

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | стр. 3 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | | | | | | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | | | | | | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  | **Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году** | | | |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Отдел образовательных программ и планирования учебного процесса Торопова Т.В. | | | | | | |  |  |  |  |
|  |  | | | | *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* | | | | | | |
|  |  | | | Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для  исполнения в 2019-2020 учебном году на заседании | | | |
|  | кафедры | | | | | | | |  | | |
|  |
|  |  | **Банковское дело** | | | | | | | | | |
|  |  | | | | | | |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Зав. кафедрой д.э.н., проф.Семенюта О.Г. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | | | | | | | |
|  | Программу составил (и): | | *к.э.н., доцент, Соколова Е.М. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* | | | | | | | | |
|  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | | | | | | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | | | | | | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  | **Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году** | | | |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Отдел образовательных программ и планирования учебного процесса Торопова Т.В. | | | | | | |  |  |  |  |
|  | Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для  исполнения в 2020-2021 учебном году на заседании | | | | | | | | | | |
|  | кафедры | | | | | | | |  | | |
|  |  | **Банковское дело** | | | | | | | | | |
|  |  | | | | | | |  |  |  |
|  | Зав. кафедрой д.э.н., проф.Семенюта О.Г. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | | | | | | | |
|  | Программу составил (и): | | | *к.э.н., доцент, Соколова Е.М. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* | | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | | | | | | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | | | | | | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  | **Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году** | | | |  |  |
|  | Отдел образовательных программ и планирования учебного процесса Торопова Т.В. | | | | | | |  |  |  |  |
|  | Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для  исполнения в 2021-2022 учебном году на заседании | | | | | | | | | | |
|  | кафедры | | | | | | | |  | | |
|  |  | **Банковское дело** | | | | | | | | | |
|  |  | | | | | | |  |  |  |
|  | Зав. кафедрой д.э.н., проф.Семенюта О.Г. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | | | | | | | |
|  | Программу составил (и): | | | *к.э.н., доцент, Соколова Е.М. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* | | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | | | | | | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | | | | | | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  | **Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году** | | | |  |  |
|  | Отдел образовательных программ и планирования учебного процесса Торопова Т.В. | | | | | | |  |  |  |  |
|  | Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для  исполнения в 2022-2023 учебном году на заседании | | | | | | | | | | |
|  | кафедры | | | | | | | |  | | |
|  |  | **Банковское дело** | | | | | | | | | |
|  |  | | | | | | |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Зав. кафедрой д.э.н., проф.Семенюта О.Г. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | | | | | | | |
|  | Программу составил (и): | | | *к.э.н., доцент, Соколова Е.М. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* | | | | | | | |
|  |  | | | | | | | | | | |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| УП: z38.03.01.03\_1.plx | | | |  | стр. 4 |
| **1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ** | | | | | |
| 1.1 | | Цели освоения дисциплины: получение теоретических знаний о функционировании современных банков, а также выработка умений и навыков, связанных с проведением банковских операций и анализом деятельности банков и их клиентуры | | | |
| 1.2 | | Задачи: формирование фундаментальных знаний по общим вопросам организации банковской деятельности и осуществлению банковских операций; формирование практических подходов к организации деятельности банка, умений подготовить практические данные для расчета экономических показателей и рассчитать их на основе действующих типовых методик; формирование умений подготовить информационные обзоры, аналитические отчеты, анализировать деятельность банка и его клиентов | | | |
|  |  |  |  |  |  |
| **2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ** | | | | | |
| Цикл (раздел) ООП: | | | Б1.В | | |
| **2.1** | | **Требования к предварительной подготовке обучающегося:** | | | |
| 2.1.1 | | Необходимыми условиями для успешного освоения дисциплины являются знания, умения и навыки, полученные в результате изучения дисциплин | | | |
| 2.1.2 | | Деньги, кредит, банки | | | |
| 2.1.3 | | Экономическая теория | | | |
| 2.1.4 | | Введение в специальность | | | |
| 2.1.5 | | Микроэкономика | | | |
| 2.1.6 | | Основы бухгалтерского учета | | | |
| **2.2** | | **Дисциплины и практики, для которых освоение данной дисциплины (модуля) необходимо как предшествующее:** | | | |
| 2.2.1 | | Банковские системы стран мира | | | |
| 2.2.2 | | Банковский менеджмент | | | |
| 2.2.3 | | Современные платежные системы и банковские технологии | | | |
| 2.2.4 | | Математические методы и модели кредита | | | |
| 2.2.5 | | Банковские продукты и банковская конкуренция | | | |
| 2.2.6 | | Организация банковского регулирования и надзора | | | |
| 2.2.7 | | Учетно-операционная и аналитическая работа в банке | | | |
| 2.2.8 | | Преддипломная | | | |
|  |  |  |  |  |  |
| **3. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ** | | | | | |
| **ПК-1: способностью собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов** | | | | | |
| **Знать:** | | | | | |
|  | понятия и категории банковского дела; функции и операции банка; источники данных для расчета экономических показателей, характеризующих деятельность банка (группы банков, банковского сектора), предприятия-клиента банка, группы предприятий, отрасли; основные методы анализа данных | | | | |
| **Уметь:** | | | | | |
|  | использовать источники данных для расчета экономических показателей, характеризующих деятельность банка (группы банков, банковского сектора), предприятия-клиента банка, группы предприятий, отрасли для сбора данных | | | | |
| **Владеть:** | | | | | |
|  | навыками анализа данных, характеризующих деятельность банка (группы банков, банковского сектора), предприятия- клиента банка, группы предприятий, отрасли | | | | |
| **ПК-2: способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов** | | | | | |
| **Знать:** | | | | | |
|  | нормативно-правовые акты и основные типовые методики расчета экономических показателей, характеризующих деятельность банка (группы банков, банковского сектора), предприятия-клиента банка, группы предприятий, отрасли | | | | |
| **Уметь:** | | | | | |
|  | рассчитывать на основе типовых методик экономические показатели, характеризующие деятельность банка (группы банков, банковского сектора), предприятия-клиента банка, группы предприятий, отрасли | | | | |
| **Владеть:** | | | | | |
|  | навыками расчета показателей деятельности банка(группы банков, банковского сектора); деятельности клиентов и контрагентов банка | | | | |
| **ПК-7: способностью, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет** | | | | | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| УП: z38.03.01.03\_1.plx | | | |  |  |  |  |  |  | стр. 5 |
| **Знать:** | | | | | | | | | | |
|  | отечественные и зарубежные источники информации, используемые для составления информационных обзоров,аналитических отчетов | | | | | | | | | |
| **Уметь:** | | | | | | | | | | |
|  | использовать отечественные и зарубежные источники информации для формирования информационных обзоров и аналитических отчетов;формировать информационные обзоры и составлять аналитические отчеты по основным проблемам банковского дела | | | | | | | | | |
| **Владеть:** | | | | | | | | | | |
|  | навыками подготовки информационного обеспечения аналитического отчета | | | | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)** | | | | | | | | | | |
| **Код занятия** | | **Наименование разделов и тем /вид занятия/** | **Семестр / Курс** | | **Часов** | **Компетен-**  **ции** | **Литература** | **Интре ракт.** | **Примечание** | |
|  | | **Раздел 1. Специфика банковского бизнеса, его правовые основы** |  | |  |  |  |  |  | |
| 1.1 | | Тема 1.1 «Банк и банковская система»  Самостоятельное изучение теоретических вопросов,  самостоятельное изучение (с помощью сайта ЦБ) статистических материалов, характеризующих развитие банковской сети РФ и ее современное состояние  /Ср/ | 4 | | 10 | ПК-1 ПК-2 ПК-7 | Л1.1 Л1.3 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.8 | 0 |  | |
| 1.2 | | Тема 1.2 «Коммерческие банки – основное звено банковской системы. Правовые основы и государственное регулирование деятельности коммерческого банка»  Самостоятельное изучение теоретических вопросов.  Изучение нормативной базы – ФЗ « О банках и банковской деятельности в РФ» и ФЗ « О Центральном банке РФ (Банке России) Решение задачи (из электронного задачника) по сравнительному анализу состояния банковской сети в различных регионах страны, расчетам показателей плотности и развития филиальной сети.  /Ср/ | 4 | | 10 | ПК-1 ПК-2 ПК-7 | Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.8 | 0 |  | |
|  | | **Раздел 2. Экономические основы деятельности банка** |  | |  |  |  |  |  | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| УП: z38.03.01.03\_1.plx | | |  |  |  |  |  |  | стр. 6 |
| 2.1 | Тема 2.1 « Собственные средства и собственный капитал банка»  Собственные средства банка: понятие, состав и структура.  Понятие собственного капитала банка, его роль в деятельности банка. Функции собственного капитала. Структура собственного капитала, основной и дополнительный капитал.  Характеристика основных элементов, формирующих собственный капитал.  Понятие достаточности капитала. Эволюция подходов к оценке достаточности капитала. Показатели оценки достаточности капитала банка, используемые в отечественной практике. Рекомендации Базельского соглашения по оценке достаточности капитала коммерческих банков, перспективы развития методов оценки капитальной базы российских банков с учетом международного опыта.»  Тема 2.3 « Платежеспособность и ликвидность банка»  Понятия платежеспособности и ликвидности коммерческого банка, основные подходы, их взаимосвязь. Факторы, влияющие на платежеспособность коммерческого банка. Методы оценки платежеспособности.  Система факторов, влияющих на ликвидность коммерческого банка, внешние и внутренние факторы. Российская практика оценки ликвидности коммерческих банков. Система экономических нормативов Центрального банка РФ. Оценочные показатели, характеризующие ликвидность банков.  Статическая и динамическая оценка ликвидности. Проблема увязки ликвидности и доходности коммерческого банка  /Лек/ | 4 | | 2 | ПК-1 ПК-2 ПК-7 | Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.8 | 0 |  | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| УП: z38.03.01.03\_1.plx | | |  |  |  |  |  |  | стр. 7 |
| 2.2 | Тема 2.1 «Собственные средства и собственный капитал банка»  Рассмотрение вопросов:  - собственные средства и собственный капитал банка, их состав, структура, источники наращивания;  - функции и роль капитала в деятельности банка;  - методика расчета капитала банка. Основной и дополнительный капитал;  - достаточность капитала, ее критерии. Методика расчета показателей достаточности капитала  Изучение и анализ динамики изменения совокупного капитала в целом банковской системы, в т.ч. отдельных банков – сайт ЦБ  Решение кейс-стади по расчету размера собственного капитала банка  Тема 2.2. «Доходы, расходы, прибыль банка»  Рассмотрение вопросов:  - доходы банка, их классификация, факторы определяющие объем и структуру, резервы роста;  - расходы коммерческого банка, их классификация, задачи по оптимизации;  - банковская маржа и СПРЭД;  - прибыль банка, резервы роста. Показатели рентабельности, их экономическое содержание.  Практическое занятие.  Использование электронного задачника для решения кейс-стади по определению структуры доходов и расходов банка, их динамики. Факторный анализ влияния на величину доходов банка изменения объема кредитных вложений, их структуры и средней процентной ставки. Расчеты показателей прибыли и рентабельности (номинальной и реальной) их оценка  /Пр/ | 4 | | 2 | ПК-1 ПК-2 ПК-7 | Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.8 | 2 |  | |
| 2.3 | Тема 2.1 «Собственные средства и собственный капитал банка».  - самостоятельное изучение рекомендаций Базельского Комитета по унификации расчетов капиталов банков и Положения ЦБ РФ « О методике расчета собственных средств (капитала) кредитных организаций»;  -- решение кейс-стади (из электронного задачника ) по расчету капитала банка и оценке его достаточности  /Ср/ | 4 | | 10 | ПК-1 ПК-2 ПК-7 | Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.8 | 0 |  | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| УП: z38.03.01.03\_1.plx | | |  |  |  |  |  |  | стр. 8 |
| 2.4 | Тема 2.2 «Доходы, расходы, прибыль банка  Сбор (с помощью сайтов ЦБ и региональных банков) и анализ информации о финансовых результатах деятельности банковской системы и региональных банков за отчетный год. Составление аналитического заключения Решение кейс-стади из электронного задачника по определению структуры доходов и расходов банка, их динамики. Факторный анализ влияния на величину доходов банка изменения объема кредитных вложений, их структуры и средней процентной ставки. Расчеты показателей прибыли и рентабельности (номинальной и реальной) оценка их.  /Ср/ | 4 | | 10 | ПК-1 ПК-2 ПК-7 | Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.8 | 0 |  | |
| 2.5 | Тема 2.3 « Платежеспособность и ликвидность коммерческого банка»  Самостоятельное изучение:  - инструкции ЦБ « Об обязательных нормативах банков»;  - изучение по специальным литературным источникам дискуссионных вопросов сущности ликвидности и платежеспособности банка, аннотирование и реферирование статей по теме.  Подготовка к дискуссии  /Ср/ | 4 | | 10 | ПК-1 ПК-2 ПК-7 | Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.8 | 0 |  | |
|  | **Раздел 3. Банковские операции** |  | |  |  |  |  |  | |
| 3.1 | Тема 3.1 «Пассивные операции коммерческого банка»  Пассивные операции коммерческих банков, их сущность, виды и роль в обеспечении коммерческой деятельности. Взаимосвязь пассивных и активных операций.  Пассивные операции по формированию собственных средств, их значение.  Привлеченные ресурсы коммерческого банка. Организация депозитных операций. Классификация депозитов.. Сберегательные и депозитные сертификаты.  Проблемы депозитной политики. Ценовые и неценовые методы стимулирования привлечения депозитов.  Показатели, характеризующие качество депозитной базы коммерческого банка.  Заемные средства банка. Межбанковские кредиты, их виды, достоинства, недостатки. Кредиты Центрального банка РФ, их виды и условия.  Банковские векселя и облигации как инструменты формирования ресурсов банка  /Лек/ | 4 | | 2 | ПК-1 ПК-2 ПК-7 | Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.8 | 0 |  | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| УП: z38.03.01.03\_1.plx | | |  |  |  |  |  |  | стр. 9 |
| 3.2 | Тема 3.2 «Активные операции коммерческого банка»  Активные операции, их сущность, роль в деятельности банка. Состав и структура активов банка. Критерии их классификации.  Оценка качества активов, критерии и способы.  Ссудные операции. Кредитный портфель банка, его состав и структура по основным классификационным признакам. Оценка качества кредитного портфеля Банковские инвестиции в ценные бумаги. Формирование портфеля ценных бумаг банка, его цели  /Лек/ | 4 | | 2 | ПК-1 ПК-2 ПК-7 | Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.8 | 0 |  | |
| 3.3 | Тема 3.1. « Пассивные операции коммерческого банка»  Семинар.  Рассмотрение вопросов:  - экономическое содержание и роль пассивных операций в деятельности банка;  - операции по формированию и наращиванию собственных средств;  - депозитные операции банка. Классификации депозитов. ;  - оценка качества депозитной базы банка;  - депозитная политика, методы стимулирования привлечения депозитов;  - страхование депозитов физических лиц;  - привлечение межбанковских кредитов. Кредиты Банка России, виды, назначение и условия предоставления;  - векселя и облигации как инструменты привлечения средств.  Практическое занятие.  Изучение::  с помощью сайтов ЦБ и региональных банков динамики, состава и структуры пассивов банковской системы РФ, составление аналитического заключения;  - анализ реквизитов и содержания договоров банковского счета и банковского вклада по нескольким региональным банкам;  - анализ действующих процентных ставок по депозитным счетам в региональных банках, причины существенных отклонений  /Пр/ | 4 | | 2 | ПК-1 ПК-2 ПК-7 | Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.8 | 1 |  | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| УП: z38.03.01.03\_1.plx | | |  |  |  |  |  |  | стр. 10 |
| 3.4 | Тема 3.2 «Активные операции коммерческого банка»  Семинар. Рассмотрение вопросов:  - активы коммерческого банка, их виды, классификация;  - оценка качества активов; Дискуссия по проблемным активам.  - кредитный портфель банка, его состав, структура, принципы формирования Оценка качества кредитного портфеля;  - портфель ценных бумаг, цели, принципы формирования, оценка качества.  Практическое занятие.  Использование электронного задачника для решения кейс-стади по классификации активов по ликвидности, доходности, рисковости., расчету показателей качества активов, разработка предложений по повышению качества активов банка. Решение задачи по анализу кредитного портфеля банка, оценке его доходности и рисковости . Разработка рекомендаций по повышению качества кредитного портфеля банка  /Пр/ | 4 | | 2 | ПК-1 ПК-2 ПК-7 | Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.8 | 1 |  | |
| 3.5 | Тема 3.1 «Пассивные операции коммерческого банка»  Подготовка к практическому занятию. Сбор информации об ассортиментных рядах и условиях депозитных продуктов в различных банках, ознакомление с типовыми договорами банковского счета и банковского вклада.Сбор информации о современном состоянии межбанковского рынка.  /Ср/ | 4 | | 10 | ПК-1 ПК-2 ПК-7 | Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.8 | 0 |  | |
| 3.6 | Тема 3.2. « Активные операции коммерческого банка»  Самостоятельное изучение:  - (с помощью сайта ЦБ) динамики, состава и структуры активов банковской системы РФ, составление аналитического заключения;  - Положения Банка России « О формировании резервов под возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»- Подготовка к дискуссии по вопросу проблемных активов  /Ср/ | 4 | | 10 | ПК-1 ПК-2 ПК-7 | Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.8 | 0 |  | |
| 3.7 | Тема 3.3. «Межхозяйственные и межбанковские расчетные операции»  Изучение нормативных материалов: : ГК РФ, Федеральный Закон «О национальной платежной системе» N161-ФЗ от 27.06.2011  Положение ЦБ РФ от 19.06.12 г. «О правилах осуществления перевода денежных средств» №383-П  Положение ЦБ РФ от 29.06.12 г. «О платежной системе Банка России» №384-П  /Ср/ | 4 | | 6 | ПК-1 ПК-2 ПК-7 | Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.8 | 0 |  | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| УП: z38.03.01.03\_1.plx | | |  |  |  |  |  |  | стр. 11 |
| 3.8 | Тема 3.4. « Факторинговые, трастовые и прочие операции банка»  Изучение нормативных материалов - ГК РФ, ФЗ-41 от 26.03.1998 »О драгоценных металлах и драгоценных камнях» .Выполнение индивидуального задания  /Ср/ | 4 | | 4 | ПК-1 ПК-2 ПК-7 | Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.8 | 0 |  | |
|  | **Раздел 4. Организация банковского кредитования** |  | |  |  |  |  |  | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| УП: z38.03.01.03\_1.plx | | |  |  |  |  |  |  | стр. 12 |
| 4.1 | Тема 4.1 « Кредитный процесс, его основные этапы»  . Разработка стратегии кредитных отношений. Меморандум о кредитной политике банка, его содержание.  Набор необходимых документов и процесс принятия решения о выдаче кредита.  Кредитный договор как основа взаимоотношений банка и заемщика. Требования к содержанию и форме кредитного договора. Основные разделы и реквизиты кредитного договора. Конкретизация цели кредитования, методы определения сроков и размеров кредита, условия выдачи и погашения ссуды. Виды процентных ставок и факторы, определяющие их уровень. Дифференциация условий кредитования в зависимости от объекта и субъекта кредитования. Основные формы обеспечения возвратности кредита, проблемы применения.  Права, обязанности и ответственность сторон.  Особенности организации кредитования предприятий малого бизнеса.  Особенности предоставления, обслуживания и погашения потребительских ссуд.  Особенности организации отдельных видов банковских ссуд. Кредитные линии, их виды., сфера применения. Резервный кредит (stand-by), его особенности и практика применения зарубежными банками. Овердрафтный кредит, его назначение, проблемы применения  Тема 4.2 «Оценка кредитоспособности заемщика»  Понятие кредитоспособности заемщика. Цели анализа. Общая схема анализа кредитоспособности.  Сбор информации о заемщике. Проверка достоверности информации.  Методы анализа на основе системы финансовых коэффициентов. Показатели, используемые для анализа, их экономический смысл. Определение кредитного рейтинга заемщика.  Анализ денежного потока как способ оценки кредитоспособности заемщика. Оценка делового риска. Факторы делового риска.  Нетрадиционные методы анализа кредитоспособности заемщика.  Проблемы оценки кредитоспособности предприятий малого бизнеса.  Особенности анализа кредитоспособности индивидуального заемщика.  /Лек/ | 4 | | 2 | ПК-1 ПК-2 ПК-7 | Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.8 | 0 |  | |

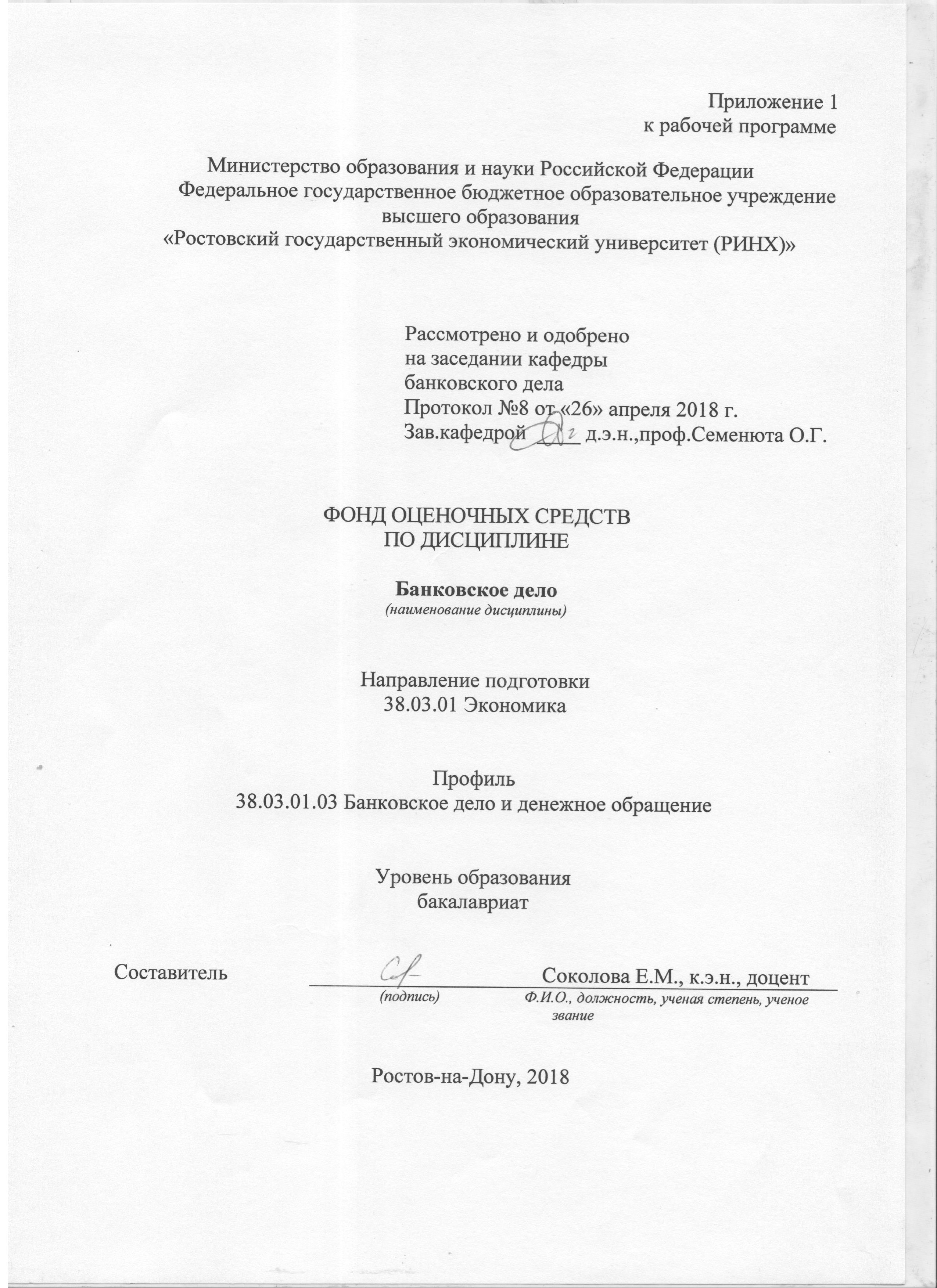
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| УП: z38.03.01.03\_1.plx | | |  |  |  |  |  |  | стр. 13 |
| 4.2 | Тема 4.1. «Кредитный процесс, его основные этапы»  Решение кейса и ситуационных задач  Тема 4.2 «Оценка кредитоспособности заемщика»  Практическое занятие.  Деловая игра «Кредитование корпоративных клиентов»  /Пр/ | 4 | | 2 | ПК-1 ПК-2 ПК-7 | Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.8 | 2 |  | |
| 4.3 | Тема 4.1 «Кредитный процесс, его основные этапы»  Самостоятельное изучение :  - инструктивных материалов Банка России по кредитованию юридических и физических лиц;  - кредитных продуктов для корпоративных клиентов и физических лиц, условий их предоставления в банках региона;  Подготовка к решению кейс-стади из электронного задачника.  /Ср/ | 4 | | 10 | ПК-1 ПК-2 ПК-7 | Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.8 | 0 |  | |
| 4.4 | Тема 4.2 «Оценка кредитоспособности заемщика»  Подготовка к деловой игре.  Изучение методик оценки кредитоспособности потенциальных заемщиков банка, расчета основных финансовых коэффициентов и определения кредитного рейтинга заемщика  /Ср/ | 4 | | 10 | ПК-1 ПК-2 ПК-7 | Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.8 | 0 |  | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| УП: z38.03.01.03\_1.plx | | |  |  |  |  |  |  | стр. 14 |
| 4.5 | Темы и вопросы, определяемые преподавателем с учетом интересов студента  Тематика докладов и рефератов  Тема « Банк и банковская система»  Возникновение и основные этапы развития банковской системы в России  Роль банков в экономике страны  Типы банков, особенности их организации и функционирования  Иностранные банки на российском рынке  Основные проблемы развития банковской системы на современном этапе.  Тема «Коммерческие банки – основное звено банковской системы. Правовые основы деятельности коммерческих банков» :  Коммерческий банк и предприятие, партнерские отношения  Принципы взаимоотношений коммерческих банков с клиентами  Банковская тайна  Коммерческий банк и Центральный банк, их взаимоотношения  Тема «Собственные средства и собственный капитал банка»  Роль капитала в деятельности коммерческого банка, его функции  Способы наращивания уставного капитала и в целом капитала банка  Достаточность капитала, критерии оценки  Эволюция методики расчета капитала банка и оценки его достаточности  Тема « Доходы, расходы, прибыль коммерческого банка»  Мотивация деятельности коммерческих банков  Зарубежный опыт оценки финансовых результатов деятельности банка  Банковская маржа – основной источник прибыли банка  Основные резервы роста прибыли банка  Тема « Платежеспособность и ликвидность коммерческого банка».  Платежеспособность и ликвидность – сходства и различия в понятиях  Внешние и внутренние признаки неплатежеспособности банка  Необходимость и проблемы управления банковской ликвидностью  Проблема противоречия между ликвидностью и доходностью банковских операций, пути ее решения  Тема «Пассивные операции коммерческого банка»  Источники формирования ресурсной базы банка, их оценка с позиции ликвидности и доходности  Инструменты и методы привлечения | 4 | | 10 | ПК-1 ПК-2 ПК-7 | Л1.2 Л1.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7 Л2.8 | 0 |  | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| УП: z38.03.01.03\_1.plx | | |  |  |  |  |  |  | стр. 15 |
|  | средств на банковские депозитные счета  Способы оценки качества ресурсной (депозитной) базы банка  Пути наращивания кредитного потенциала банка  Направления совершенствования действующей системы страхования вкладов физических лиц в банках РФ  Тема « Активные операции коммерческого банка»  Принципы и признаки классификации активов коммерческого банка  Критерии оценки качества активов банка  Формирование кредитного портфеля банка, оценка его качества  Формирование портфеля ценных бумаг, оценка качества  Тема « Межбанковские и межхозяйственные расчеты»  Основные формы и виды межбанковских расчетов, достоинства и недостатки  Эволюция межбанковских расчетов  Основные направления совершенствования межбанковских расчетов  Межбанковский клиринг, проблемы совершенствования  Тема «Кредитный процесс, его основные этапы»  Кредитный процесс в коммерческом банке, направления совершенствования  Кредитный договор – основа взаимоотношений банка и заемщика  Кредитование юридических лиц, отраслевые особенности  Особенности кредитования субъектов малого бизнеса  Особенности предоставления, обслуживания и погашения потребительских ссуд  Основные проблемы современного рынка потребительских кредитов  Кредитные линии, плюсы и минусы  Овердрафтный кредит, проблемы применения  Проблемы использования залоговых отношений в коммерческом банке  Банковская гарантия и поручительство как формы обеспечения возвратности кредита, сходства и различия  Критерии выбора форм обеспечения возвратности кредита  Особенности механизмов обеспечения возвратности кредитов, используемые зарубежными банками  Рынок кредитных деривативов  Тема « Тема «Оценка кредитоспособности заемщика»  Необходимость и цели изучения кредитоспособности заемщиков  Критерии оценки кредитоспособности |  | |  |  |  |  |  | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| УП: z38.03.01.03\_1.plx | | |  |  |  |  |  |  | стр. 16 |
|  | потенциальных заемщиков банка  Традиционные методы оценки кредитоспособности заемщиков  Нетрадиционные методы оценки кредитоспособности заемщиков  Комплексная оценка кредитоспособности, определение кредитного рейтинга заемщика  Проблемы оценки кредитоспособности субъектов малого бизнеса  Особенности анализа кредитоспособности заемщиков - физических лиц.  /Ср/ |  | |  |  |  |  |  | |
| 4.6 | Курсовая работа.  Перечень тем представлен в Приложении 1 к рабочей программе дисциплины.  /Ср/ | 4 | | 45 | ПК-1 ПК-2 ПК-7 | Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1 Л2.2 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7 Л2.8 | 0 |  | |
| 4.7 | /Экзамен/ | 4 | | 9 | ПК-1 ПК-2 ПК-7 | Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1 Л2.2 Л2.8 | 0 |  | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ** | | | | | | | | | |
| **5.1. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации** | | | | | | | | | |
| Вопросы к экзамену  1. Охарактеризуйте структуру банковской системы России, основные тенденции в ее изменении  2. Кратко охарактеризуйте основные параметры современного состояния банковской системы России.  3. Перечислите правовые основы функционирования КБ  4. Раскройте основные принципы взаимоотношений банка и клиента.  5. Раскройте понятие «банковская тайна», ее границы.  6. Охарактеризуйте основные направления государственного регулирования деятельности кредитных организаций.  7. Охарактеризуйте состав и структуру собственных средств банка  8. Опишите основные пути наращивания собственного капитала банка  9. Раскройте основные способы оценки достаточности капитала коммерческого банка  10. Охарактеризуйте состав и структуру доходов банка  11. Охарактеризуйте состав и структуру расходов банка  12. Раскройте понятие «банковская маржа», опишите показатели, ее характеризующие.  13. Охарактеризуйте понятие «прибыль банка», приведите показатели, ее характеризующие.  14. Показатели рентабельности деятельности КБ, их экономический смысл и методика расчета.  15. Охарактеризуйте понятия «платежеспособность» и «ликвидность» коммерческого банка, сравните их.  16. Охарактеризуйте систему централизованного регулирования ликвидности коммерческих банков, приведите показатели обязательных экономических нормативов.  17. Охарактеризуйте основные виды ресурсов банка по критериям источников, сроков, стоимости.  18. Сравните с точки зрения банка и клиента депозиты до востребования и срочные депозиты.  19. Сравните ценовые и неценовые методы стимулирования привлечения депозитов.  20. Охарактеризуйте показатели, характеризующие качество депозитной базы банка.  21. Приведите классификацию активов коммерческого банка по нескольким критериям.  22. Раскройте показатели, характеризующие качество активов коммерческого банка.  23. Охарактеризуйте способы оценки качества кредитного портфеля.  24. Раскройте основные этапы процесса принятия решения о выдаче кредита.  25. Охарактеризуйте основные разделы и реквизиты кредитного договора.  26. Охарактеризуйте основные факторы, определяющие формирование процентной ставки по ссуде.  27. Раскройте особенности кредитования предприятий малого бизнеса  28. Охарактеризуйте основные формы обеспечения возвратности кредита, их преимущества и недостатки.  29. Охарактеризуйте общую схему анализа кредитоспособности заемщика.  30. Охарактеризуйте основные формы безналичных расчетов: содержание, сферы применения. | | | | | | | | | |
| **5.2. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля** | | | | | | | | | |
| Структура и содержание фонда оценочных средств представлены в Приложении 1 к рабочей программе дисциплины | | | | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)** | | | | | | | | | |
| **6.1. Рекомендуемая литература** | | | | | | | | | |
| **6.1.1. Основная литература** | | | | | | | | | |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| УП: z38.03.01.03\_1.plx | | | |  |  | стр. 17 |
|  | Авторы, составители | | Заглавие | | Издательство, год | Колич-во |
| Л1.1 | Костерина Т. М. | | Банковское дело: учеб. для академ. бакалавриата | | М.: Юрайт, 2015 | 55 |
| Л1.2 | Тавасиев А.М. | | Банковское дело: учебное пособие / А.М. Тавасиев, В.А. Москвин, Н.Д. Эриашвили [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=116705 | | М. : Юнити-Дана, 2015 | <http://biblioclub.ru/> - неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей |
| Л1.3 | Наточеева Н. Н., Ровенский Ю. А., Звонова Е. А., Русанов Ю. Ю., Кропин Ю. А., Наточеева Н. Н. | | Банковское дело: учебник | | Москва: Издательско- торговая корпорация «Дашков и К°», 2016 | <http://biblioclub.ru/> - неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей |
| **6.1.2. Дополнительная литература** | | | | | | |
|  | Авторы, составители | | Заглавие | | Издательство, год | Колич-во |
| Л2.1 | Лаврушин О. И. | | Банк и банковские операции: учеб. для студентов, обучающихся по напр. "Экономика" (степень - бакалавр) и спец. "Финансы и кредит" | | М.: КНОРУС, 2012 | 20 |
| Л2.2 | Белоглазова Г. Н., Кроливецкая Л. П. | | Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учеб. для бакалавров | | М.: Юрайт, 2012 | 101 |
| Л2.3 | Соколова Е. М. | | Банковское дело : сборник задач и тестов: учеб. пособие | | Азов: АзовПечать, 2015 | 10 |
| Л2.4 |  | | Журнал "Деньги и кредит" | | , | 1 |
| Л2.5 |  | | Журнал "Банковское дело" | | , | 1 |
| Л2.6 |  | | Финансы и кредит: [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=455251 | | Москва : Финансы и кредит, 2017 | <http://biblioclub.ru/> - неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей |
| Л2.7 |  | | Финансовая аналитика : проблемы и решения: [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php? page=book&id=455250 | | Москва : Финансы и кредит, 2017 | <http://biblioclub.ru/> - неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей |
| Л2.8 | Жуков Е. Ф., Эриашвили Н. Д. | | Банковское дело: учебник | | Москва: Юнити- Дана, 2015 | <http://biblioclub.ru/> - неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей |
| **6.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"** | | | | | | |
| Э1 | Официальный сайт Банка России www.cbr.ru | | | | | |
| Э2 | Официальный сайт Агентства по страхованию вкладов www.asv.org.ru | | | | | |
| Э3 | Официальный сайт Росстат www.gks.ru | | | | | |
| Э4 | Официальный сайт Ассоциации российских банков www.arb.ru | | | | | |
| Э5 | Официальный сайт Сбербанак России www.sberbank.ru | | | | | |
| **6.3. Перечень программного обеспечения** | | | | | | |
| 6.3.1 | | Microsoft Office | | | | |
| **6.4 Перечень информационных справочных систем** | | | | | | |
| 6.4.1 | | ИПС «Гарант» | | | | |
| 6.4.2 | | ИПС «Консультант +» | | | | |
| 6.4.3 | | ИС «Кодекс: Интранет» | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **7. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)** | | | | | | |
| 7.1 | | Помещения для проведения всех видов работ, предусмотренных учебным планом, укомплектованы необходимой специализированной учебной мебелью и техническими средствами обучения. Для проведения лекционных занятий используется демонстрационное оборудование. | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **8. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)** | | | | | | |
| Методические указания по освоению дисциплины представлены в Приложении 2 к рабочей программе дисциплины | | | | | | |



**Оглавление**

[1 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы 3](file:///C:\Users\m_vika\Desktop\фос%20и%20му%20бак%202018\2018%20фос\38.03.01.03.%20Приложение%201%20ФОС%20Банковское%20дело.doc#_Toc480487761)

[2 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания 3](file:///C:\Users\m_vika\Desktop\фос%20и%20му%20бак%202018\2018%20фос\38.03.01.03.%20Приложение%201%20ФОС%20Банковское%20дело.doc#_Toc480487762)

[3 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы 5](file:///C:\Users\m_vika\Desktop\фос%20и%20му%20бак%202018\2018%20фос\38.03.01.03.%20Приложение%201%20ФОС%20Банковское%20дело.doc#_Toc480487763)

[4 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций](file:///C:\Users\m_vika\Desktop\фос%20и%20му%20бак%202018\2018%20фос\38.03.01.03.%20Приложение%201%20ФОС%20Банковское%20дело.doc#_Toc480487764) 39

**1 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы**

Перечень компетенций с указанием этапов их формирования представлен в п. 3. «Требования к результатам освоения дисциплины» рабочей программы дисциплины.

**2 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания**

2.1 Показатели и критерии оценивания компетенций:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ЗУН, составляющие компетенцию | Показатели оценивания | | Критерии оценивания | | Средства оценивания | |
| ПК-1 способность собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов | | | | | | |
| З *-*понятия и категории банковского дела, функции и операции банка; источники данных для расчета экономических показателей, характеризующих деятельность банка (группы банков, банковского сектора), предприятия-клиента банка, группы предприятий, отрасли; методы анализа данных  У – использовать источники данных для расчета экономических показателей, характеризующих деятельность банка (группы банков, банковского сектора), предприятия-клиента банка, группы предприятий, отрасли для сбора данных  В - навыками анализа данных, характеризующих деятельность банка (группы банков, банковского сектора), предприятия- клиента банка, группы предприятий, отрасли | | Изучение рекомендованной литературы, поиск и сбор необходимой литературы и статистических данных, использование современных информационно- коммуникационных технологий и глобальных информационных ресурсов, анализ собранных данных и их интерпретация | | Полнота и содержательность ответа; умение пользоваться дополнительной литературой и информационными ресурсами при подготовке к занятиям; соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет; | | О , Д, Т , КР |
| ПК- 2 способность на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов | | | | | | |
| З нормативно-правовые акты и типовые методики расчета экономических показателей, характеризующих деятельность банка (группы банков, банковского сектора), предприятия-клиента банка, группы предприятий, отрасли  У рассчитывать на основе типовых методик экономические показатели, характеризующие деятельность банка (группы банков, банковского сектора), предприятия-клиента банка, группы предприятий, отрасли В навыками расчета показателей деятельности банка(группы банков, банковского сектора); деятельности клиентов и контрагентов банка | | Изучение нормативно-правовой базы, регулирующей деятельность банков; решение комплекса задач и ситуационных заданий; участие в деловых играх и тренингах | | Решение задач и ситуаций (в полном объеме или частично),правильность расчета показателей , их интерпретация и оформление кратким выводом с обоснованием мнения студента. Усвоение и применение материала в процессе , участия в групповых играх и тренингах | | З, ДИ, РТ, КР |
| ПК- 7 - способность, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет | | | | | | |
| З отечественные и зарубежные источники информации, используемые для составления информационных обзоров,аналитических отчетов  У использовать отечественные и зарубежные источники информации для формирования информационных обзоров и аналитических отчетов;формировать информационные обзоры и составлять аналитические отчеты по основным проблемам банковского дела  В навыками подготовки информационного обеспечения аналитического отчета | | Выполнение индивидуального (группового) аналитического задания и его презентация | | Соответствие проблеме исследования; полнота, содержательность приведенных данных; подробность анализа; качество подачи и наглядность представления материала;умение отстаивать свою позицию при ответах на вопросы | | И(Г)АЗ, КР |

*О – опрос, Д – доклад, Т – тест,* *З –задания, ДИ – деловая (ролевая) игра, РТ- ролевой тренинг,* *И(Г)АЗ- индивидуальное (групповое) аналитическое задание,* *КР- курсовая работа*

2.2 Шкалы оценивания:

Текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация осуществляется в рамках накопительной балльно-рейтинговой системы в 100-балльной шкале:

84-100 баллов (оценка «отлично»)

67-83 баллов (оценка «хорошо»)

50-66 баллов (оценка «удовлетворительно»)

0-49 баллов (оценка «неудовлетворительно»)

**3 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы**

Министерство образования и науки Российской Федерации

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

«Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»

Кафедра Банковское дело

**ВОПРОСЫ И ЗАДАНИЯ К ЭКЗАМЕНУ**

по дисциплинеБанковское дело

**Вопросы**

1. Охарактеризуйте структуру банковской системы России, основные тенденции в ее изменении
2. Кратко охарактеризуйте основные параметры современного состояния банковской системы России.
3. Перечислите правовые основы функционирования КБ
4. Раскройте основные принципы взаимоотношений банка и клиента.
5. Раскройте понятие «банковская тайна», ее границы.
6. Охарактеризуйте основные направления государственного регулирования деятельности кредитных организаций.
7. Охарактеризуйте состав и структуру собственных средств банка
8. Опишите основные пути наращивания собственного капитала банка
9. Раскройте основные способы оценки достаточности капитала коммерческого банка
10. Охарактеризуйте состав и структуру доходов банка
11. Охарактеризуйте состав и структуру расходов банка
12. Раскройте понятие «банковская маржа», опишите показатели, ее характеризующие.
13. Охарактеризуйте понятие «прибыль банка», приведите показатели, ее характеризующие.
14. Показатели рентабельности деятельности КБ, их экономический смысл и методика расчета.
15. Охарактеризуйте понятия «платежеспособность» и «ликвидность» коммерческого банка, сравните их.
16. Охарактеризуйте систему централизованного регулирования ликвидности коммерческих банков, приведите показатели обязательных экономических нормативов.
17. Охарактеризуйте основные виды ресурсов банка по критериям источников, сроков, стоимости.
18. Сравните с точки зрения банка и клиента депозиты до востребования и срочные депозиты.
19. Сравните ценовые и неценовые методы стимулирования привлечения депозитов.
20. Охарактеризуйте показатели, характеризующие качество депозитной базы банка.
21. Приведите классификацию активов коммерческого банка по нескольким критериям.
22. Раскройте показатели, характеризующие качество активов коммерческого банка.
23. Охарактеризуйте способы оценки качества кредитного портфеля.
24. Раскройте основные этапы процесса принятия решения о выдаче кредита.
25. Охарактеризуйте основные разделы и реквизиты кредитного договора.
26. Охарактеризуйте основные факторы, определяющие формирование процентной ставки по ссуде.
27. Раскройте особенности кредитования предприятий малого бизнеса
28. Охарактеризуйте основные формы обеспечения возвратности кредита, их преимущества и недостатки.
29. Охарактеризуйте общую схему анализа кредитоспособности заемщика.
30. Охарактеризуйте основные формы безналичных расчетов: содержание, сферы применения.

**Задания (типовые)**

1.Рассчитать показатели плотности банковской сети , если численность населения региона составляет 4,3 млн.чел. . количество региональных кредитных организаций – 16, количество филиалов – 105.

2. Рассчитать максимально возможные суммы депозитов из условного депозита в 1000 ед. ,которые могут быть созданы в результате действия эффекта мультиплицирования:- при средней норме резервирования - 4 %.

3.Рассчитать величину собственных средств банка, если величина его активов составляет 1000 ед., а величина обязательств – 850 ед. По итогам периода банк демонстрирует убыток в 50 ед.

4.Рассчитать величину регулятивного собственного капитала банка, если его уставный капитал сформирован обыкновенными акциями на сумму 500 млн.руб, резервный фонд составляет 150 млн.руб ( подтверждено аудитом 140 млн.руб,), прибыль прошлых лет и текущего года составила -20млн. руб (подтверждено аудитом – 18 млн.руб), акции, выкупленные у акционеров , составили 1 млн.руб. капитал второго уровня составил 100 млн.руб,

5. По нижеприведенным данным рассчитать показатели прибыли банка за отчетный период. Процентные доходы банка - 49100 т.р., непроцентные доходы – 28700 т.р. , прочие доходы – 5400т.р Расходы банка : процентные - 44600 т.р.. непроцентные – 21000 т.р.. прочие -12000 т.р.

6. По нижеприведенным данным рассчитать показатели рентабельности банка за отчетный период. Доходы банка- 49100 т.р.Расходы банка – 44600 т.р.Собственные средства банка – 335000 т.р.Из них уставный капитал – 25% Активы банка 2535000 т.р.Из них недоходные активы – 685000 т.р. Количество сотрудников банка – 275 чел.

7. По нижеприведенным данным рассчитать коэффициенты стоимостной и чистой маржи.Активы, приносящие доход – 150000 тыс.руб.Доходы всего - 20100 тыс. руб.В т.ч. процентные – 16200 тыс.руб.Непроцентные – 3900 тыс.руб.Расходы, всего – 17500 тыс.руб.В т.ч. процентные – 8800 тыс.руб.Непроцентные – 8700 тыс.руб.

8. Среднегодовая сумма депозитов населения в банке составила в базисном году 1 млн. ед..Из них 10% приходилось на льготные депозиты с повышенной процентной ставкой 10% годовых. Остальные депозиты принимались по ставке 6% годовых.В отчетном году сумма депозитов возросла до 1,5 млн. ред.. а доля льготных депозитов увеличилась до 18%.Рассчитать среднюю процентную ставку в базисном и отчетном годах.

9. Банк выдал кредит в сумме 1000 тыс. руб. на 1 год. Реальная доходность для банка должна составить 10% годовых. Ожидаемый годовой уровень инфляции 18%. Определите ставку процента по кредиту, указанную в кредитном договоре, погашаемую сумму и сумму полученных банком процентов по выданной ссуде.

10. Клиент банка выбирает между двумя видами срочных депозитов: 12% в год без капитализации или 11% годовых с капитализаций ежеквартально. Какой вклад выгоднее?

11.Выберите подходящий вид кредитования:

Кондитерский концерн «Аленушка» испытывает потребность в кредитных ресурсах для поддержания равномерности и своевременного осуществления ежедневных текущих платежей. Особенностью деятельности предприятия является наличие большого количества поставщиков и оптовых покупателей. Основной объем оборота по расчетному счету составляют выручка и оплата счетов поставщиков, количество платежей ежедневно доходит до 300-400.

12. Проконсультировать клиента по возможному размеру страхового возмещения по вкладам. Клиент имеет «зарплатную» карту данного банка. В настоящий момент на счете находится 30 т.р. На его имя также 6 месяцев назад открыт депозит в размере 300 т.р. под 8% годовых. Клиент также приобрел сберегательный сертификат на предъявителя на сумму 50 т.р .под 10% годовых.и интересуется возможностью открыть обезличенный металлический счет в золоте на 50т.р.

13**.** В январе открыта кредитная линия на 1 год с лимитом - 3 млн. руб.В январе проведена оплата по линии 2 млн.руб.В феврале погашен кредит 1,5 млн. руб.Остаток задолженности на 1.03 – 0,5 млн. руб.Сколько еще можно получить заемщику в зависимости от вида линии?

14.Рассчитать коэффициент текущей ликвидности баланса банка, если известно, что активы мгновенной ликвидности составили 30 единиц., активы текущей ликвидности со сроками реализации от 2 до 30 ближайших дней составили 15 единиц . обязательства до востребования составляют 60 единиц, обязательства со сроками погашения от 2 до 30 дней - 10 единиц.

15. Определите величину факторинговых платежей. Сумма факторинговых операций 300 млн.руб. Комиссионное вознаграждение 2%, ставка по кредиту – 9% годовых. Авансовый платеж – 80% от суммы счетов-фактур. Средний срок оборачиваемости средств в расчетах с покупателями – 16 дней.

 Критерии оценивания

|  |  |
| --- | --- |
| оценка **«отлично»** | 1. выставляется обучающемуся, если письменный ответ на вопрос полный и развернутый, 2. задача или ситуация решена верно |
| оценка **«хорошо»** | 1. выставляется обучающемуся, если   письменный ответ на вопрос достаточно полный, содержит несущественные неточности  - решение задачи или ситуации в целом правильное |
| оценка **«удовлетворительно»** | 1. выставляется обучающемуся, если письменный ответ неполон или слабо аргументирован, характеризует лишь общее представление о предмете   ход решения задачи или ситуации в основном правильный, но результат неверен |
| оценка **«неудовлетворительно»** | выставляется в случае, если студент  не показывает системы знаний, не выделяет основные положения, допускает существенные ошибки, которые искажают смысл необходимых знаний или отказывается ответить на вопрос  задача или ситуация не решена |

*.*

Министерство образования и науки Российской Федерации

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

«Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»

Кафедра Банковское дело

**Вопросы для устного опроса**

по дисциплинеБанковское дело

**Модуль 1 «Специфика банковского бизнеса, его правовые основы»**

* + - 1. Кто может осуществлять банковские операции?
      2. Чем отличается банк от небанковской кредитной организации?
      3. Что представляет собой банковская система России?
      4. Какие виды коммерческих банков Вы знаете?
      5. Почему коммерческий банк называют основным звеном банковской системы РФ?
      6. Охарактеризуйте основные функции коммерческих банков
      7. По каким показателям можно давать оценку состояния и развития банковской системы страны?
      8. Дайте краткую характеристику современного состояния банковской системы, перспектив ее развития.
      9. Чем обусловливается необходимость государственного регулирования, надзора и контроля за деятельностью коммерческих банков
      10. Какими нормативными актами регулируется деятельность коммерческих банков?
      11. Кто осуществляет регистрацию коммерческих банков как юридических лиц и как кредитных организаций?
      12. Какое необходимо после регистрации банка условие для выдачи ему лицензии на право осуществления банковской деятельности?
      13. Охарактеризуйте принципы взаимоотношений банка и его клиентов.
      14. Раскройте содержание понятия «банковская тайна».

**Модуль 2 «Экономические основы деятельности банка»**

* + - 1. Назовите состав собственных средств банка.
      2. Как формируется уставный капитал банка? Назовите источники его наращивания
      3. Раскройте роль собственных средств в деятельности банка.
      4. Какие функции выполняют собственные средства банка?
      5. Раскройте содержание понятия «собственный капитал банка»
      6. Опишите структуру капитала банка, состав основного и дополнительного капитала.
      7. Какие критерии определяют достаточность капитала?
      8. Изложите основные положения действующей методики оценки достаточности капитала российских банков.
      9. Назовите принципы классификации доходов и расходов банка.
      10. Раскройте факторы, влияющие на величину и структуру процентных доходов банка
      11. Назовите основные виды расходов банка.
      12. Какие факторы влияют на величину и структуру процентных расходов7
      13. Что представляет собой банковская маржа и какими показателями она измеряется?
      14. Охарактеризуйте роль прибыли в деятельности коммерческого банка. Назовите виды прибыли.
      15. Перечислите основные направления распределения прибыли банка.
      16. Укажите основные группы показателей рентабельности деятельности банка, методики их расчета, раскройте экономический смысл показателей.
      17. Назовите основные направления роста прибыли и повышения рентабельности банка.
      18. Раскройте содержание понятия «платежеспособность банка» и укажите ее специфические особенности и отличия платежеспособности банка и других экономических субъектов.
      19. Методы оценки платежеспособности банков.
      20. Что такое ликвидность и какова ее роль в деятельности банка? Каково главное условие обеспечения ликвидности баланса банка?
      21. В чем различия содержания категории «ликвидность» и «платежеспособность»?
      22. Какие факторы влияют на ликвидность и платежеспособность банка?
      23. Как взаимосвязаны ликвидность и доходность банка?
      24. Какие нормативы ликвидности устанавливает Банк России для коммерческих банков?
      25. Как классифицируются активы банка для расчета показателей ликвидности?

**Модуль 3. «Банковские операции**»

1. Как классифицируются активы банка для расчета показателей ликвидности?
2. По какому признаку классифицируются пассивы банка при анализе ликвидности?
3. Что представляет собой ресурсная база банка, ее назначение?
4. Назовите основные виды пассивных операций банка, дайте их краткую характеристику.
5. Что представляют собой депозитные операции?
6. Как классифицируются депозитные операции?
7. Что представляют собой депозиты до востребования? Как изменение их удельного веса влияет на ликвидность и средний уровень расходов банка?
8. Какие документы представляет клиент для открытия расчетного счета?
9. Каким договором оформляются отношения банка и клиента по обслуживанию расчетного счета? Права и обязанности сторон.
10. По каким признакам можно классифицировать срочные и сберегательные депозиты?
11. Каким договором регулируются права и обязанности клиента и банка по срочным вкладам?
12. Какие Вы знаете методы привлечения депозитов, их достоинства и недостатки?
13. Что Вы понимаете под качеством депозитной базы банка? Какие показатели можно использовать для анализа качества депозитной базы ?
14. Содержание и основные функции системы страхования вкладов физических лиц в банках РФ.
15. Эмиссия каких ценных бумаг может использоваться банками для формирования привлеченных ресурсов?
16. По каким признакам можно классифицировать активы банка?
17. Какие факторы влияют на состав и структуру активов банка?
18. Какие активы банка относятся к наиболее рисковым?
19. С помощью каких показателей можно оценивать качество активов коммерческого банка?
20. Назовите основные виды активных операций банка.
21. Что представляет собой кредитный портфель банка? Признаки классификации ссуд в кредитном портфеле.
22. Критерии классификации ссуд по группам риска.
23. Какие показатели характеризуют качество кредитного портфеля?
24. Какие цели может преследовать банк, формируя свой портфель ценных бумаг?
25. Каковы критерии оценки качества корпоративных ценных бумаг?

**Модуль 4. Организация банковского кредитования**

1. Как изменились принципы кредитования в современных условиях?
2. Кредитная политика банка, ее содержание и принципы формирования.
3. Каковы основные этапы кредитного процесса, их содержание?
4. Какие документы представляет клиент - юридическое лицо для получения кредита, их назначение?
5. Кто может принимать решение о выдаче крупных, средних и мелких кредитов?
6. Назовите основные разделы и реквизиты кредитного договора.
7. Методы определения сроков и размеров кредита.
8. Виды процентных ставок, сферы их применения. Основные факторы, определяющие уровень процентных ставок посудам.
9. Раскройте особенности кредитования субъектов малого бизнеса.
10. Что представляет собой кредитная линия? Виды кредитных линий.
11. В чем суть овердрафтного кредитования, достоинства и недостатки.
12. Консорциальные кредиты, сфера их применения. Достоинства и недостатки.
13. Виды потребительских кредитов.
14. Особенности предоставления, обслуживания и погашения потребительских ссуд.
15. Что Вы понимаете под формой обеспечения возвратности кредита? Какие Вы знаете формы обеспечения возвратности кредита?
16. Назовите виды залога.
17. Что может выступать предметом залога? Каковы требования к нему?
18. Что представляет собой залог товаров в обороте, сфера применения?
19. Какие проблемы, на Ваш взгляд, возникают у банков при использовании залоговых отношений?
20. Что представляет собой поручительство как форма обеспечения возвратности кредитов? Сфера применения, достоинства и недостатки
21. Кто может выдавать банковские гарантии? Суть данной формы обеспечения возвратности кредита.
22. Дайте свое определение кредитоспособности клиента.
23. Назовите основные этапы анализа кредитоспособности потенциального заемщика банка.
24. В чем сущность метода оценки кредитоспособности на основе финансовых коэффициентов? Какие основные коэффициенты могут рассчитываться?
25. Метод анализа денежных потоков. Его суть и схема применения.
26. Как дается комплексная оценка кредитоспособности и определяется кредитный рейтинг потенциального заемщика банка?
27. Раскройте особенности оценки кредитоспособности субъектов малого бизнеса.
28. Как анализируется кредитоспособность заемщика - физического лица?

**Критерии оценки:**

|  |  |
| --- | --- |
| оценка **«отлично»** | 1. выставляется обучающемуся, если прозвучал полный, развёрнутый ответ на поставленный вопрос, в соответствии с логикой изложения |
| оценка **«хорошо»** | 1. выставляется обучающемуся, если в ответе на поставленный вопрос были неточности; |
| оценка **«удовлетворительно»** | 1. выставляется обучающемуся, если уровень овладения материалом не позволяет раскрыть ключевые позиции соответствующих компетенций; |
| оценка **«неудовлетворительно»** | 1. выставляется в случае, если обучающийся не владеет материалом по заданному вопросу |

Министерство образования и науки Российской Федерации

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

«Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»

Кафедра Банковское дело

**Темы докладов**

по дисциплине**Банковское дело**

**Тема « Банк и банковская система**»

Возникновение и основные этапы развития банковской системы в России

Роль банков в экономике страны

Типы банков, особенности их организации и функционирования

Иностранные банки на российском рынке

Основные проблемы развития банковской системы на современном этапе.

**Тема «Коммерческие банки – основное звено банковской системы. Правовые основы деятельности коммерческих банков»** :

Коммерческий банк и предприятие, партнерские отношения

Принципы взаимоотношений коммерческих банков с клиентами

Банковская тайна

Коммерческий банк и Центральный банк, их взаимоотношения

**Тема «Собственные средства и собственный капитал банка»**

Роль капитала в деятельности коммерческого банка, его функции

Способы наращивания уставного капитала и в целом капитала банка

Достаточность капитала, критерии оценки

Эволюция методики расчета капитала банка и оценки его достаточности

**Тема « Доходы, расходы, прибыль коммерческого банка»**

Мотивация деятельности коммерческих банков

Зарубежный опыт оценки финансовых результатов деятельности банка

Банковская маржа – основной источник прибыли банка

Основные резервы роста прибыли банка

**Тема « Платежеспособность и ликвидность коммерческого банка»**.

Платежеспособность и ликвидность – сходства и различия в понятиях

Внешние и внутренние признаки неплатежеспособности банка

Необходимость и проблемы управления банковской ликвидностью

Проблема противоречия между ликвидностью и доходностью банковских операций, пути ее решения

**Тема «Пассивные операции коммерческого банка»**

Источники формирования ресурсной базы банка, их оценка с позиции ликвидности и доходности

Инструменты и методы привлечения средств на банковские депозитные счета

Способы оценки качества ресурсной (депозитной) базы банка

Пути наращивания кредитного потенциала банка

Направления совершенствования действующей системы страхования вкладов физических лиц в банках РФ

**Тема « Активные операции коммерческого банка»**

Принципы и признаки классификации активов коммерческого банка

Критерии оценки качества активов банка

Формирование кредитного портфеля банка, оценка его качества

Формирование портфеля ценных бумаг, оценка качества

**Тема « Межбанковские и межхозяйственные расчеты»**

Основные формы и виды межбанковских расчетов, достоинства и недостатки

Эволюция межбанковских расчетов

Основные направления совершенствования межбанковских расчетов

Межбанковский клиринг, проблемы совершенствования

**Тема «Кредитный процесс, его основные этапы»**

Кредитный процесс в коммерческом банке, направления совершенствования

Кредитный договор – основа взаимоотношений банка и заемщика

Кредитование юридических лиц, отраслевые особенности

Особенности кредитования субъектов малого бизнеса

Особенности предоставления, обслуживания и погашения потребительских ссуд

Основные проблемы современного рынка потребительских кредитов

Кредитные линии, плюсы и минусы

Овердрафтный кредит, проблемы применения

Проблемы использования залоговых отношений в коммерческом банке

Банковская гарантия и поручительство как формы обеспечения возвратности кредита, сходства и различия

Критерии выбора форм обеспечения возвратности кредита

Особенности механизмов обеспечения возвратности кредитов, используемые зарубежными банками

Рынок кредитных деривативов

**Тема « Тема «Оценка кредитоспособности заемщика»**

Необходимость и цели изучения кредитоспособности заемщиков

Критерии оценки кредитоспособности потенциальных заемщиков банка

Традиционные методы оценки кредитоспособности заемщиков

Нетрадиционные методы оценки кредитоспособности заемщиков

Комплексная оценка кредитоспособности, определение кредитного рейтинга заемщика

Проблемы оценки кредитоспособности субъектов малого бизнеса

Особенности анализа кредитоспособности заемщиков - физических лиц

**Критерии оценки:**

|  |  |
| --- | --- |
| оценка **«отлично»** | 1. изложенный материал фактически верен, выявлено наличие глубоких исчерпывающих знаний в объеме изученной темы, грамотное и логически стройное изложение материала. Работа имеет законченный, самостоятельный характер. Оформление соответствует требованиям. |
| оценка **«хорошо»** | 1. изложенный материал фактически верен, выявлено наличие твердых и достаточно полных знаний в объеме изученной темы, грамотное и логически стройное изложение материала. Работа имеет законченный, самостоятельный характер. Оформление соответствует требованиям. |
| оценка **«удовлетворительно»** | материал изложен в верно, но недостаточно полно, имеются недостатки в логике и последовательности изложения материала, недочеты в оформлении |
| оценка **«неудовлетворительно»** | 1. материал слабо связан с темой, при наличии грубых ошибок , непонимания сущности излагаемого вопроса, неуверенности и неточности ответов. Работа имеет незаконченный, несамостоятельный характер, присутствует плагиат |

Министерство образования и науки Российской Федерации

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

«Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»

Кафедра Банковское дело

**Тесты письменные и/или компьютерные\***

по дисциплинеБанковское дело

**Тестовые задания по модулям 1, 2**

1.Выберите правильные ответы.

Выберите функции, выполняемые Центральным банком РФ:

1. монопольное осуществление эмиссии наличных денег и организация их обращения;
2. открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц;
3. - осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц;
4. -государственная регистрация и лицензирование кредитных организаций
5. - предоставление кредитов предприятиям, населению;
6. - установление правил осуществления расчетов в Российской Федерации;
7. - привлечение денежных средств физических и юридических лиц;
8. - выдача банковских гарантий;
9. - осуществление банковских операций по поручению правительства;
10. - установление правил проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы ;
11. валютное регулирование;
12. купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
13. осуществление надзора за деятельностью кредитных организаций;
14. - доверительное управление денежными средствами и имуществом по договору с юридическими и физическими лицами;
15. - лизинговые операции;
16. предоставление в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей.

2. Выберите правильные ответы. Укажите операции и сделки, выполняемые коммерческими банками. См. условие теста 1.

3**.**Выберите правильный ответ**.** Банк России подотчетен:

1. - Государственной Думе Российской Федерации;
2. - Совету директоров Банка России;
3. - Правительству Российской Федерации;
4. - Президенту Российской Федерации;
5. - Национальному Банковскому совету.

4. Выберите правильные ответы. В совокупность операций, отличающих банк от небанковской кредитной организации, входят:

1. привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц;
2. выдача банковских гарантий;
3. купля-продажа иностранной валюты;
4. - размещение средств от своего имени и за свой счет на условиях  
   возвратности, платности, срочности;
5. открытие, ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
6. осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц;
7. - инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных  
   документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

з. привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

5 Выберите правильный ответ**.** .Банковская система России в соответствии с Законом «О банках и банковской деятельности» включает в себя:

1. - Банк России;
2. - коммерческие банки;
3. - филиалы и представительства иностранных банков;
4. - все вышеназванное верно;
5. Верны пункты 1 и 2.

6. Выберите правильный ответ**.** Если банк создается в форме ООО, какие ограничения по количеству его участников устанавливаются:

1. не устанавливаются;
2. не более 500
3. не более 50
4. не более 5
5. не менее пяти

7. Выберите правильный ответ**.** Какой орган осуществляет регистрацию банка как юридического лица?

1. Банк России;
2. антимонопольный орган;
3. налоговый орган;
4. орган юстиции.

8.Выберите правильный ответ**.** При положительном решении Банка России о регистрации коммерческого банка должен быть оплачен уставный капитал в течение:

1. рабочей недели;
2. месяца;
3. квартала;
4. года.

9. Выберите правильный ответ**.** Высший орган регулирования и контроля деятельности кредитных организаций:

1. Министерство финансов Российской Федерации;
2. Правительство Российской Федерации;
3. Центральный банк Российской Федерации;
4. Совет Федерации.

10 Выберите правильные ответы..Роль минимальных резервных требований в деятельности коммерческих банков состоит в том, что они:

1. ограничивают действие кредитного мультипликатора;
2. увеличивают капитал банка;
3. ограничивают кредитный потенциал банка;
4. служат инструментом регулирования ликвидности;
5. гарантируют полное погашение обязательств банка по вкладам физических лиц;
6. воздействуют на доходность и прибыльность активных операций банка;
7. создаваемые резервы используются при временных финансовых затруднениях банка;
8. по сути имеют налоговый эффект.

11. Выберите правильные ответы.Источниками собственного капитала банка не являются:

1. уставный капитал;
2. полученный межбанковский кредит;
3. остатки средств на расчетных и текущих счетах клиентов;
4. добавочный капитал;
5. резервный фонд;
6. эмиссия обыкновенных облигаций;
7. прибыль прошлых лет и текущего года.

12. Выберите правильный ответ. Расчет совокупного капитала банка производится путем:

1. сложения собственных и привлеченных ресурсов;
2. вычитания из основного капитала дополнительного;
3. простого сложения основного и дополнительного капитала;
4. сложения основного и дополнительного капитала, при этом дополнительный капитал в расчет принимается в сумме, не превышающей величину основного капитала;
5. сложения величины уставного капитала и нераспределенной прибыли.

13 Выберите правильные ответы..Достаточность капитала определяется в зависимости:

1. от структуры его пассивов;
2. качества его активов;
3. резервных требований;
4. качества управления;
5. его абсолютной величины.

14. Выберите правильные ответы. При снижении показателя достаточности капитала по сравнению с нормативом, какие меры может предпринять банк для выполнения нормативных требований?

1. обеспечивающие рост совокупных ресурсов банка;
2. обеспечивающие рост капитала;
3. обеспечивающие дополнительное привлечение срочных депозитов;
4. обеспечивающие рост совокупных активов;
5. обеспечивающие уменьшение совокупных активов;
6. обеспечивающие изменение структуры активов со снижением доли высоко рисковых вложений;
7. обеспечивающие изменение структуры активов с повышением доли высоко рисковых вложений;
8. обеспечивающие увеличение объема резервов, создаваемых для покрытия различных рисков активных операций.

15. Выберите правильный ответ**.** Доходы банка по экономическому содержанию делятся на:

1. стабильные и нестабильные;
2. одноэлементные и комплексные;
3. процентные и беспроцентные;
4. операционные и неоперационные.

16 Выберите правильные ответы..Укажите операции банка, приносящие процентные доходы:

1. получение кредитов Банка России;
2. предоставление межбанковских кредитов;
3. выдача кредитов юридическим лицам;
4. привлечение во вклады средств физических лиц;
5. размещение средств на депозитных счетах Банка России;
6. депонирование средств на счете обязательных резервов в Банке России;
7. привлечение средств клиентов на депозитные и сберегательные сертификаты;
8. обменные операции с валютой;
9. перепродажа ценных бумаг;
10. открытие расчетных счетов клиентам;
11. выдача банковских гарантий;
12. выдача кредитов физическим лицам;
13. вложения средств в государственные долговые обязательства и корпоративные ценные бумаги;
14. сейфовые услуги.

17 Выберите правильные ответы..Наиболее высокие уровни процентных расходов банк несет:

1. при ведении расчетных и текущих счетов корпоративных клиентов;
2. при привлечении вкладов до востребования населения;
3. при привлечении межбанковских кредитов;
4. при обслуживании корреспондентских счетов «ЛОРО»;
5. при привлечении срочных вкладов населения.

18. Выберите правильные ответы.Какие показатели, регулирующие ликвидность коммерческих банков, устанавливаются Инструкцией Банка России,:

1. норматив общей ликвидности;
2. норматив долгосрочной ликвидности;
3. уровень процентной маржи;
4. норматив мгновенной ликвидности;
5. норматив текущей ликвидности;
6. ставка рефинансирования.

19. Выберите правильные ответы.Какие активы учитываются при расчете норматива текущей ликвидности?

1. выданные кредиты со сроками погашения в ближайшие 30 дней;
2. средства в кассе;
3. корпоративные ценные бумаги со сроками погашения в ближайшие 30 дней;
4. здания и другие основные фонды;
5. государственные ценные бумаги;
6. выданные кредиты со сроками погашения свыше 1 года;
7. средства на корреспондентском счете в Банке России;
8. дебиторская задолженность со сроками погашения в ближайшие 30 дней;
9. просроченная задолженность по кредитам;
10. прочие платежи в пользу банка в ближайшие 30 дней.

20 Выберите правильный ответ**.** .Расчет обязательных нормативов коммерческими банками производится:

1. ежедневно на конец каждого операционного дня;
2. еженедельно;
3. по состоянию на 1 и 16 числа каждого месяца;
4. по состоянию на 1 число каждого месяца;
5. по состоянию на 1 число каждого месяца;
6. по состоянию на 1 число каждого квартала.

**Тестовые задания по модулям 3,4**

1.Выберите правильные ответы. Укажите составные элементы ресурсной базы банка:

1. уставный капитал;
2. добавочный капитал;
3. резервный фонд;
4. фонды специального назначения;
5. вложения в государственные долговые обязательства;
6. касса;
7. драгоценные металлы;
8. корреспондентский счет в Банке России;
9. корреспондентские счета в кредитных организациях;
10. обязательные резервы, перечисленные в Банк России;
11. межбанковские кредиты (полученные);
12. средства на расчетных и текущих счетах клиентов;
13. депозиты до востребования;
14. срочные депозиты;
15. привлеченные средства Министерства Финансов РФ;
16. кредиты, предоставленные клиентам банка;
17. резервы под возможные потери по ссудам;
18. резервы под обесценение ценных бумаг;
19. резервы под прочие активы;
20. выпущенные (реализованные) облигации;
21. выпущенные депозитные сертификаты;
22. векселя собственной эмиссии;
23. средства, внесенные банком в уставный капитал предприятий, организаций;
24. основные средства ;
25. нераспределенная прибыль отчетного года;
26. нераспредёленная прибыль прошлых лёт.

2.Пользуясь условием предыдущего задания, укажите собственные ресурсы банка.

3. Пользуясь условием предыдущего задания, укажите привлеченные ресурсы банка

4.Выберите правильные ответы. Укажите недепозитные источники формирования ресурсов банка:

1. остатки денежных средств на расчетных и текущих счетах клиентов;
2. денежные средства населения, размещенные в банке на неустановленный срок;
3. заемные средства на рынке МБК;
4. выпуск сберегательных сертификатов;
5. выпуск векселей банка;
6. сберегательные вклады населения.

5.Укажите документы, которые представляет в банк клиент для открытия расчет­ного счета:

1. обязательство соблюдать правила и требования банка;
2. учредительные документы, утвержденные и заверенные нотариально;
3. документ о государственной регистрации
4. документ, подтверждающий внесение средств на счет;
5. гарантию или поручительство другого юридического лица;
6. документ, подтверждающий постановку на учет во внебюджетных фондах;
7. карточку с образцами подписей и оттиском печати, заверенную нотариально;
8. опись залогового имущества.

6.Выберите правильные ответы. Отличительные черты депозитного сертификата:

1. его держателями могут быть и физические и юридические лица;
2. его держателями могут быть только юридические лица;
3. его держателями могут быть только физические лица;
4. срок обращения не устанавливается;
5. срок обращения не более трех лет;
6. срок обращения не более одного года.

7. Выберите правильные ответы. Из состава нижеперечисленных активов выберите недоходные и низкодоходные активы:

1. корреспондентский счет в Банке России;
2. корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах;
3. счет обязательных резервов в Банке России;
4. кредиты клиентам со сроками погашения:
5. до 30 дней;
6. от 31 до 90 дней,
7. от 91 до 180 дней,
8. от 181 до 360 дней,
9. свыше 360 дней;
10. просроченные кредиты;
11. вложения в государственные долговые обязательства;
12. вложения в долговые обязательства местных органов власти;
13. средства, внесенные в уставный капитал предприятий, организаций;
14. основные средства;
15. нематериальные активы.

8. Пользуясь условием предыдущего задания, выберите высоколиквидныеактивы.

9. Выберите правильные ответы. По каким признакам можно классифицировать ссуды в кредитном портфеле:

1. по субъектам кредитования;
2. по валюте
3. по работникам, принявшим решение о выдаче кредита;
4. по работникам, анализировавшим кредитные заявки и кредитоспособность заемщиков;
5. по срокам погашения ;
6. по рисковости;
7. по форме обеспечения возвратности;
8. по срочности ссудной задолженности.

10.Выберите правильные ответы.Факторы, определяющие структуру кредитного портфеля по срокам ссуд::

1. кредитная политика банка;
2. потребности клиентов;
3. объем и структура пассивов;
4. состояние корреспондентского счета банка;
5. наличие и формы обеспечения возвратности кредитов;
6. уровень кредитоспособности клиентов.

11.Выберите правильный ответ.Если в портфеле банка преобладают высоконадежные ценные бумаги с относительно низким уровнем доходности, то это:

1. диверсифицированный портфель;
2. рисковый портфель;
3. консервативный портфель;
4. недиверсифицированный портфель;
5. умеренный портфель

12.Выберите правильный ответ Недостаток аккредитивной формы расчетов:

1. быстрота и простота проведения расчетной операции;
2. отвлечение средств покупателя из хозяйственного оборота;
3. отсутствие для поставщика гарантии оплаты покупателем поставленной продукции;
4. необходимость получения разрешения Банка России на проведение расчетов аккредитивами.

13.Выберите правильный ответ.Очередность исполнения платежей с расчетного счета клиента для банка устанавливается:

1. нормативным актом Банка России;
2. Гражданским кодексом РФ;
3. Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»;
4. приказом Министерства финансов РФ;
5. договором банковского счета;
6. Правлением банка.

14.Выберите правильный ответ.В настоящее время наиболее распространенной формой безналичных расчетов в России является:

1. расчеты аккредитивами;
2. расчеты платежными поручениями;
3. расчеты инкассовыми поручениями;
4. расчеты чеками.
5. прямое дебетование

15.Выберите правильный ответ.Расчеты между клиентами одного банка производятся:

1. с использованием корреспондентского счета банка;
2. через РКЦ;
3. путем списания и зачисления по счетам клиентов, минуя корреспондентский счет банка;
4. только путем зачета взаимных требований.

**16.** Выберите правильный ответ. Лицензию на право проведения операций с драгоценными металлами банк может получить:

1. одновременно с лицензией на проведение банковских операций;
2. при предоставлении специального бизнес-плана;
3. одновременно с лицензией на проведение валютных операций;
4. верны 1 и 2 пункты;
5. верны 1 и 3 пункты.

17.Выберите правильные ответы.Мониторинг выданных кредитов должен предусматривать, что:

1. заемщик регулярно представляет в банк свою финансовую отчетность;
2. банк отслеживает точность соблюдения графика платежей по кредиту;
3. работники банка регулярно посещают заемщика;
4. банк контролирует сохранность заложенного имущества;
5. осуществляется все вышеперечисленное;

18.Выберите правильный ответ.Обеспечением обязательства по кредитному договору не может быть:

1. залог;
2. поручительство;
3. банковская гарантия;
4. цессия;
5. страхование жизни заемщика;
6. удержание

19.Выберите правильный ответ.Формы обеспечения возвратности кредита согласуются на стадии:

1. выбора вида кредита;
2. оценки кредитоспособности заемщика;
3. подписания кредитного договора;
4. мониторинга выданного кредита.

20.Выберите правильные ответы.Результаты анализа кредитоспособности заемщика учитываются при решении вопросов:

1. целесообразности выдачи ссуды;
2. установления процентной ставки;
3. определения суммы кредита;
4. установления срока кредита;
5. определения цели кредитования;
6. определения размера и качества необходимого обеспечения возвратности кредита:
7. согласования с заемщиком других условий кредитования;
8. выработке кредитной политики банка;
9. определения категории качества ссуды и расчете необходимого резерва на возможные потери по ссуде;
10. определения лимитов кредитования;
11. вознаграждения сотрудников, размещающих кредитные ресурсы.

**2. Инструкция по выполнению** тестирование проводится письменно (или в компьютерном классе) 2 варианта по 10 заданий в течение 30 мин

**3. Критерии оценки:**

|  |  |
| --- | --- |
| оценка **«отлично»** | Верные ответы на 100-85% заданий теста; |
| оценка **«хорошо»** | Верные ответы на 84-67 % заданий |
| оценка **«удовлетворительно»** | Верные ответы на 66-50% заданий |
| оценка **«неудовлетворительно»** | Менее 50% верных ответов |

Министерство образования и науки Российской Федерации

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

«Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»

Кафедра Банковское дело

**Комплект заданий**

по дисциплине Банковское дело

1. На основе данных банковской статистики (официальный сайт ЦБ РФ) рассчитать показатели плотности банковской  
   сети. Провести сравнительный анализ показателей по трем регионам.
2. На основе данных банковской статистики (официальный сайт ЦБ РФ) проанализировать состояние и динамику филиальной сети банков по регионам.
3. Рассчитать максимальные суммы депозитов, которые могут быть созданы из условного депозита в 100 ед. в результате действия эффекта мультиплицирования:- при действующей средней норме резервирования ; при ее увеличении на 1,5 пункта; при ее снижении на 2 пункта. Объясните, какое влияние оказывает изменение норм резервирования на макроэкономические процессы и деятельность каждого коммерческого банка.
4. По данным отчетности конкретного банка определить величину капитала (основного, дополнительного, совокупного) акционерного банка, используемую для расчета экономических нормативов.
5. . По данным отчетности конкретного банка распределить активы по группам с учетом их рисковости б) Определить совокупный размер активов с учетом рисковости в) Рассчитать средний уровень рисковости активов
6. По данным отчетности конкретного банка проанализировать динамику и структуру его доходов. Обосновать выводы.
7. По данным отчетности конкретного банка проанализировать динамику и структуру его расходов.Обосновать выводы.
8. По данным отчетности конкретного банка рассчитать и проанализировать показатели:- процентной банковской маржи (суммы и уровня);- прибыли до налогообложения и чистой прибыли;- доходности активных операций банка;- рентабельности активов, капитала
9. На основании данных банка классифицировать активы банка по ликвидности и определить суммы высоко ликвидных активов (Лам).
10. Используя данные банка, классифицировать обязательства банка и определить суммы обязательств банка (ОВм и ОВт) для расчета соответствующих нормативов ликвидности
11. На основании данных банка рассчитать фактические значения:- норматива мгновенной ликвидности Н2;- норматива текущей ликвидности Н 3;- норматива долгосрочной ликвидности Н 4;Обосновать выводы. Оцените позицию ликвидности банка, какие меры может принять банк для улучшения позиции
12. .По данным отчетности конкретного банка распределить кредитные ресурсы на собственные и привлеченные,.Определить соотношение собственных и привлеченных источников.
13. Проконсультировать клиента по возможному размеру страхового возмещения по вкладам. Клиент имеет «зарплатную» карту данного банка. В настоящий момент на счете находится 30 т.р. На его имя также 6 месяцев назад открыт депозит в размере 300 т.р. под 8% годовых. Клиент также приобрел сберегательный сертификат на предъявителя на сумму 50 т.р .под 10% годовых.и интересуется возможностью открыть обезличенный металлический счет в золоте на 50т.р.Супруга клиента также является вкладчиком банка. Она имеет «зарплатную» карту банка, на счете находится 10 т.р.Также она активировала кредитную карту банка, задолженность по которой составляет на данный момент – 200 т.р
14. Клиент банка выбирает между двумя видами срочных депозитов: 12% в год без капитализации или 11% годовых с капитализаций ежеквартально. Какой вклад выгоднее?
15. По данным отчетности банка распределить активы по группам с учетом их ликвидности и определить удель­ный вес каждой группы в общем объеме активов.
16. .По данным отчетности банка определить суммы доходных и недоходных активов и их доли в совокупных активах.
17. по данным отчетности банка рассчитать показатели, характеризующие качество активов коммерческого банка:- доходности и рентабельности;- рисковости.
18. . Банк имеет в портфеле ценных бумаг 100 обыкновенных акций номиналом 1000 руб. и 200 привилегированных акций номиналом 500 руб. ОАО «ХХХ». В соответствии с уставом ОАО «ХХХ» размер дивидендов по привилегированным акциям составляет 10%. По итогам года собрание акционеров приняло решение о выплате дивидендов по акциям в размере 7% годовых. Определить сумму дивидендов, причитающихся банку по итогам года.
19. . Определите величину факторинговых платежей.Сумма факторинговых операций 400 млн.руб. Комиссионное вознаграждение 3%, ставка по кредиту – 10% годовых. Авансовый платеж – 90% от суммы счетов-фактур. Средний срок оборачиваемости средств в расчетах с покупателями – 14 дней.
20. . Банк имеет лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на проведение брокерских операций. В соответствии с заключенными с клиентами договорами банк:

Банк совершил на бирже сделку покупки ценных бумаг для клиента А от имени и за счет клиента. Сумма сделки 100 т.р. Сумма, внесенная клиентом для проведения сделки 115 т.р., комиссионное вознаграждение банка-брокера 3%.

Банк совершил на внебиржевом рынке сделку покупки ценных бумаг для клиента Б от своего имени и за счет данного клиента. Сумма сделки 50 тыс.руб, сумма, внесенная клиентом для совершения операции такая же. Вознаграждение банка брокера 3% от суммы сделки.

Рассчитайте размер вознаграждения банка-брокера за проведение данных операций. Какие виды договоров заключены с клиентами А и Б?

1. В коммерческий банк обратился потенциальный заемщик с просьбой предоставить кредит под залог ликвидных активов.Сумма кредита - 20000 тыс.руб.Срок кредита - 6 месяцев Ставка за кредит - 13 % годовых, при возникновении просрочки она возрастает в 2 раза. Заемщик отнесен банком к пониженному классу кредитоспособности.Возможный срок реализации заложенного имущества банком оценен в 90 дней.Возможные расходы по реализации заложенного имущества по расчетам бан­ка составят 10% от его стоимости.Требуется определить минимальную сумму залога, на которую банк может согласиться при предоставлении кредита.
2. . В январе открыта кредитная линия на 1 год с лимитом - 3 млн. руб.В январе проведена оплата по линии 2 млн.руб.В феврале погашен кредит 1,5 млн. руб.Остаток задолженности на 1.03 – 0,5 млн. руб.Сколько еще можно получить заемщику? (варианты ответов)
3. .По данным отчетности предприятия рассчитать показатели, характеризующие кредитоспособность заемщика:ликвидность баланса;обеспеченность собственными средствами;деловую активность ;рентабельность. . Определить рейтинг кредитоспособности. . Решить вопрос о возможности выдачи кредита предприятию.

**Критерии оценки:**

|  |  |
| --- | --- |
| оценка **«отлично»** | 1. выставляется обучающемуся, если задача решена верно, вывод обоснован, |
| оценка **«хорошо»** | 1. выставляется обучающемуся, если задача решена верно, вывод недостаточно полон, |
| оценка **«удовлетворительно»** | 1. выставляется обучающемуся, если уровень овладения материалом не позволяет раскрыть ключевые позиции соответствующих компетенций; |
| оценка **«неудовлетворительно»** | 1. выставляется в случае, если обучающийся не владеет материалом по заданному вопросу |

Министерство образования и науки Российской Федерации

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

«Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»

Кафедра Банковское дело

**Темы групповых и/или индивидуальных аналитических заданий**

по дисциплине*\_\_*Банковское дело

Задание выполняется индивидуально или группой в 2-3 чел. Формирование групп производится до получения задания

**Темы** :

Модуль 2

1. Задание по анализу собственного капитала банковской системы России (банковского сектора региона).

2. Задание по анализу доходов и расходов банковской системы России (банковского сектора региона)

3. Задание по анализу финансовых результатов банковской системы России (банковского сектора региона)

4. Задание по анализу показателей ликвидности банковской системы России

Модуль 3

1. Задание по анализу динамики и структуры пассивов банковской системы России (банковского сектора региона).

2. Задание по анализу динамики и структуры активов банковской системы России (банковского сектора региона)

3. Задание по анализу динамики, структуры и качества кредитного портфеля банковской системы России (банковского сектора региона)

4. Задание по анализу динамики процентных ставок по депозитным и кредитным продуктам для юридических и физических лиц

Возможна самостоятельная формулировка тем студентами по согласованию с преподавателем

Для выполнения задания студент должен:

- изучить теоретический вопрос;

- собрать статистическую информацию и структурировать ее;

- произвести необходимые расчеты и проанализировать собранный материал;

- сделать выводы и представить их в форме доклада или доклада-презентации.

Доклад делается в произвольной форме (приветствуются любые методы изложения материала). Обязательные условия: участие в докладе всех членов группы (приблизительно в равной мере); наличие иллюстративного материала (в любой форме – презентация в Power Point, раздаточный материал, , по смыслу подкрепляющие изложение и делающие его более наглядным и интересным).

По окончании доклада студенты и преподаватель в обязательном порядке задают вопросы. При этом действуют следующие правила:

* Качество и количество задаваемых вопросов (при минимальном качестве) оцениваются преподавателем дополнительно. Учет вопросов производится пофамильно и учитывается в дальнейшем при выставлении итоговой оценки .Количество вопросов не ограничено; вопросы должны задаваться в корректной форме и в рамках прослушанного доклада и иллюстрирующего его материала.

***Критерии оценивания:***

Каждый студент и преподаватель получают оценочный лист . Оценка работы производится по критериям:

* постановка задачи;
* качество презентации (доклада, выступления);
* ответы на вопросы.

1. По окончании выступления (после ответов на все интересующие вопросы) всем остальным участникам дается время (2-3 минуты) на выставление оценок в оценочный лист. Оценки выставляются по 10-балльной шкале. Они должны выставляться максимально объективно.
2. Преподаватель лично, либо поручив это созданной из числа студентов счетной комиссии, подводит итог.

Образец оценочного листа:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | |  | | |  |  |  |  |
| ФИО участников | | Постановка задачи | | | Качество доклада | Качество наглядного материала (презентации, проч.) | Ответы на вопросы | ИТОГО |
|  | |  | | |  |  |  |  |
|  | |  | | |  |  |  |  |
|  |  | |  |

Критерии оценивания:

|  |  |
| --- | --- |
| оценка **«отлично»** | 1. выставляется обучающемуся, если студент или группа получила среднее количество баллов более 30 |
| оценка **«хорошо»** | 1. выставляется обучающемуся, если студент или группа получила среднее количество баллов более 24 |
| оценка **«удовлетворительно»** | 1. выставляется обучающемуся, если студент или группа получила среднее количество баллов более 20 |
| оценка **«неудовлетворительно»** | выставляется в случае, если студент не принимал активного участия в работе и он лично либо его группа получила количество баллов, менее 20 |

Министерство образования и науки Российской Федерации

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

«Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»

Кафедра Банковское дело

**Ролевой тренинг**

по дисциплине*\_\_*Банковское дело

**1.Тема тренинга - « Первый контакт с потенциальным клиентом»**

**2. Концепция** - Значительную роль в привлечении клиентов и дальнейшей работе с ними играет первый контакт. Во многих случаях клиент совершает телефонный звонок в банк.

3.**Роли –** сотрудник банка, клиент банка

**4.Ожидаемый результат - Цель** тренинга – формирование навыков беседы с потенциальным клиентом, соблюдения стандартов качества обслуживания

***Критерии оценивания:***

|  |  |
| --- | --- |
| оценка **«отлично»** | 1. выставляется обучающемуся, если студент в полной мере владеет материалом, принял активное участие в работе , в роли сотрудника банка соблюдал все требования по качеству обслуживания |
| оценка **«хорошо»** | 1. выставляется обучающемуся, если студент в целом освоил материал, имелись некоторые недочеты |
| оценка **«удовлетворительно»** | 1. выставляется обучающемуся, если уровень овладения материалом позволяет раскрыть ключевые позицииданной темы |
| оценка **«неудовлетворительно»** | 1. выставляется в случае, если обучающийся не владеет материалом по заданному вопросу, не участвовал в обсуждении. |

.

Министерство образования и науки Российской Федерации

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

«Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»

Кафедра Банковское дело

**Деловая игра**

по дисциплине*\_\_*Банковское дело

**1 Тема**  «Кредитование корпоративных клиентов»

**2 Концепция игры** В деловой игре рассматривается процесс принятия банком решения о выдаче кредитов корпоративным клиентам

**3 Роли:** В деловой игре участники делятся на команды в составе 2-3 человек.

1(2,3) команда - работники финансовой службы фирмы 1(2,3)

4 команда - кредитные работники банка

5 команда - руководящие менеджеры банка

6 команда - эксперты.

Деловая игра проводится в течение двух академических часов.

Результат игры: отработка умений и навыков кредитного эксперта - аналитика, руководителя кредитного подразделения, навыков работы в команде

**4 Ожидаемый(е)  результат (ы)** Цель деловой игры: формирование у ее участников умений и навыков рассмотрения кредитных заявок и принятия решения о возможности и целесообразности предоставления кредитов потенциальным заемщикам.

**Критерии оценивания:**

|  |  |
| --- | --- |
| оценка **«отлично»** | 1. выставляется обучающемуся, если студент в полной мере владеет материалом, принял активное участие в работе (выражал свои мысли в качестве докладчика и/или активно задавал (более 3 вопросов), отвечал на вопросы). |
| оценка **«хорошо»** | 1. выставляется обучающемуся, если студент освоил материал, выражал свои мысли в качестве докладчика и/или задавал вопросы (более 1 вопроса), отвечал на вопросы). |
| оценка **«удовлетворительно»** | 1. выставляется обучающемуся, если уровень овладения материалом позволяет раскрыть ключевые позиции изложения |
| оценка **«неудовлетворительно»** | 1. выставляется в случае, если обучающийся не владеет материалом по заданному вопросу, не участвовал в обсуждении. |

Министерство образования и науки Российской Федерации

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

«Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»

Кафедра Банковское дело

**Темы курсовых работ**

по дисциплине *\_*Банковское дело

1. История развития банковского дела и банковской системы России.
2. Современная банковская система России, ее основные звенья, тенденции развития.
3. Проблемы слияния и поглощения коммерческих банков на современном этапе.
4. Роль коммерческих банков в развитии экономики страны (региона)
5. Развитие банковской системы региона, основные тенденции и проблемы.
6. Основные проблемы функционирования современной банковской системы РФ. Стратегия ее развития.
7. Развитие сети коммерческих банков в РФ (регионе).
8. Сущность и функции коммерческих банков.
9. Основные принципы и мотивация деятельности коммерческого банка.
10. Центральный банк РФ, его задачи и функции
11. Денежно-кредитное регулирование экономики банком России
12. Роль Банка России в обеспечении стабильности денежной системы .
13. Цели, методы и инструменты регулирования деятельности коммерческих банков, направления совершенствования.
14. Надзорные и контрольные функции ЦБ РФ. Проблемы банковского надзора в современных условиях.
15. Необходимость, цели и виды контроля деятельности коммерческих банков.
16. Проблемы обеспечения устойчивости современных денег. Роль банков в обеспечении устойчивости денег.
17. Особенности инфляционных процессов в российской экономике и их влияние на банковскую систему.
18. Собственные средства коммерческого банка, их роль в его функционировании.
19. Капитал банка, источники его первоначального формирования и наращивания.
20. Роль собственных средств банка в обеспечении стабильности его функционирования, анализ их состава и структуры.
21. Методы оценки достаточности банковского капитала, их эволюция. Современные подходы.
22. Капитальная база российских коммерческих банков и направления ее развития.
23. Доходы коммерческого банка, резервы роста.
24. Расходы коммерческого банка, пути оптимизации.
25. Банковская маржа, оценка ее достаточности.
26. Формирование финансовых результатов деятельности коммерческого банка, факторы, их определяющие.
27. Оценка рентабельности деятельности коммерческого банка
28. Прибыль как основной мотив деятельности банка. Распределение и использование прибыли коммерческого банка.
29. Оценка эффективности деятельности банка (филиала): критерии и способы
30. Платежеспособность коммерческого банка, способы оценки.
31. Банкротство банков: правовая база, организация. Методы предупреждения.
32. Ликвидность банка, методы оценки.
33. Проблемы управления банковской ликвидностью, стратегии и методы.
34. Финансовая устойчивость коммерческого банка, факторы ее определяющие. Проблемы обеспечения устойчивости российских банков.
35. Оценка финансовой устойчивости банка, зарубежный и российский опыт.
36. .Цели и методы рейтинговой оценки деятельности банков
37. Экономическое содержание, виды и роль пассивных операций в деятельности банков.
38. Ресурсная база банка, состав, структура, параметры оценки качества.
39. Депозитные операции российских банков, проблемы развития в современных условиях.
40. Депозитная политика коммерческого банка.
41. Система страхования вкладов физических лиц отечественный и зарубежный опыт, направления дальнейшего совершенствования.
42. Межбанковские кредиты, их роль в деятельности коммерческих банков.
43. Активные операции банков: состав и структура, роль в деятельности банка.
44. Активы банка, их классификация, зарубежный и отечественный опыт оценки качества.
45. Сравнительный анализ структуры активов региональных банков.
46. Фондовый портфель коммерческого банка, управление им
47. Кредитная политика коммерческого банка, ее элементы. Факторы, определяющие кредитную политику.
48. Организация кредитного процесса в банке, направления совершенствования.
49. Формирование кредитного портфеля банка, его оценка.
50. Резервы под возможные потери по ссудам, их формирование и использование
51. Кредитный договор, его содержание , задачи по оптимизации условий .
52. Организация кредитования юридических лиц, основные этапы и задачи совершенствования
53. Особенности кредитования предприятий отдельных отраслей (торговли, сельского хозяйства, сферы услуг и др.)
54. Работа банка с проблемными кредитами, ее эффективность.
55. Особенности кредитования субъектов малого бизнеса.
56. Тенденции развития банковского кредитования физических лиц.
57. Особенности предоставления и погашения отдельных видов потребительских ссуд.
58. Сущность и функции кредита в современной экономике. Проблемы и перспективы развития банковского кредитования в РФ.
59. Сущность и виды банковского кредита в рыночной экономике. Принципы банковского кредитования: их развитие в современных условиях
60. Необходимость, сущность, функции банковского процента и его виды
61. Ссудный процент и факторы, влияющие на его уровень, роль ссудного процента в экономике.
62. Процентная политика и пути её совершенствования.
63. Формы обеспечения возвратности кредита.
64. Залог, его виды в банковской практике .Кредитование под залог.
65. Понятие кредитоспособности заемщика и факторы, ее определяющие.Современные методики оценки кредитоспособности заемщика.
66. Особенности оценки кредитоспособности субъектов малого бизнеса.
67. Платежная система РФ, ее развитие и совершенствование
68. Организация безналичных расчетов в РФ и проблемы их совершенствования.
69. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов, направления совершенствования.
70. Банковские пластиковые карты, их виды, перспективы и проблемы применения в России.
71. Межбанковские расчётные отношения.
72. Организация налично-денежного оборота в современной экономике. Кассовые операции банков.
73. Ипотечное кредитование: российская практика и опыт зарубежных стран.
74. Ипотечное жилищное кредитование и проблемы его развития.
75. Инновации и роль банков в их стимулировании.
76. Инвестиционные операции банков. Проблемы банковского инвестирования.
77. Банковский кредит как особый источник инвестиционных ресурсов. его границы.
78. Инвестиционные риски в практике коммерческих банков: оценка и управление.
79. Портфель инвестиций, методы его формирования в коммерческом банке и оценка эффективности
80. Особенности лизингового кредита, его роль в современной экономике.
81. Факторинговые операции банков, проблемы и тенденции развития.
82. Банк как партнер фирмы, принципы и направления взаимоотношений.
83. Формы взаимодействия банков с предприятиями реального сектора экономики, проблемы повышения эффективности взаимодействия.
84. Клиентская политика и клиентская база банка.
85. Организация банковского обслуживания ВИП клиентов
86. Банковские услуги для населения
87. Роль банков в развитии реального сектора экономики.
88. Роль банков в развитии малого предпринимательства.
89. Коммерческий кредит. Участие банков в коммерческом кредите.
90. Роль коммерческих банков на рынке ценных бумаг РФ.
91. Операции коммерческих банков на рынке ценных бумаг.
92. Роль коммерческих банков в развитии вексельного обращения в России.
93. Банковские риски, их классификация. Управление банковскими рисками.
94. Кредитный риск, задачи и пути его снижения.
95. Процентный риск, управление им.
96. Операционный риск, пути снижения
97. Роль коммерческих банков на валютном рынке.
98. Виды валютных операций коммерческих банков.
99. Международные расчеты, их виды.

**Критерии оценки:**

|  |  |
| --- | --- |
| оценка **«отлично»** | выставляется обучающемуся, если работа в полной мере раскрывает содержание избранной темы, студент использовал современные источники теоретического материала и статистических данных, сделал обоснованные выводы, работа написана научным стилем, в процессе защиты студент ответил на заданные вопросы. |
| оценка **«хорошо»** | если студент раскрыл основные положения темы, допустил несущественные неточности в изложении, продемонстрировал навыки анализа, в процессе защиты ответил на вопросы после наводящих вопросов преподавателя. |
| оценка **«удовлетворительно»** | студент обозначил общую траекторию избранной темы, недостаточно полно раскрыл ее содержание, статистические данные представлены в недостаточном объеме, есть недостатки в оформлении |
| оценка **«неудовлетворительно»** | студент не продемонстрировал знаний основных понятий, представлений об изучаемом предмете. Изложение не связано с темой. Работа носит несамостоятельный характер. присутствует плагиат |

**4 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**

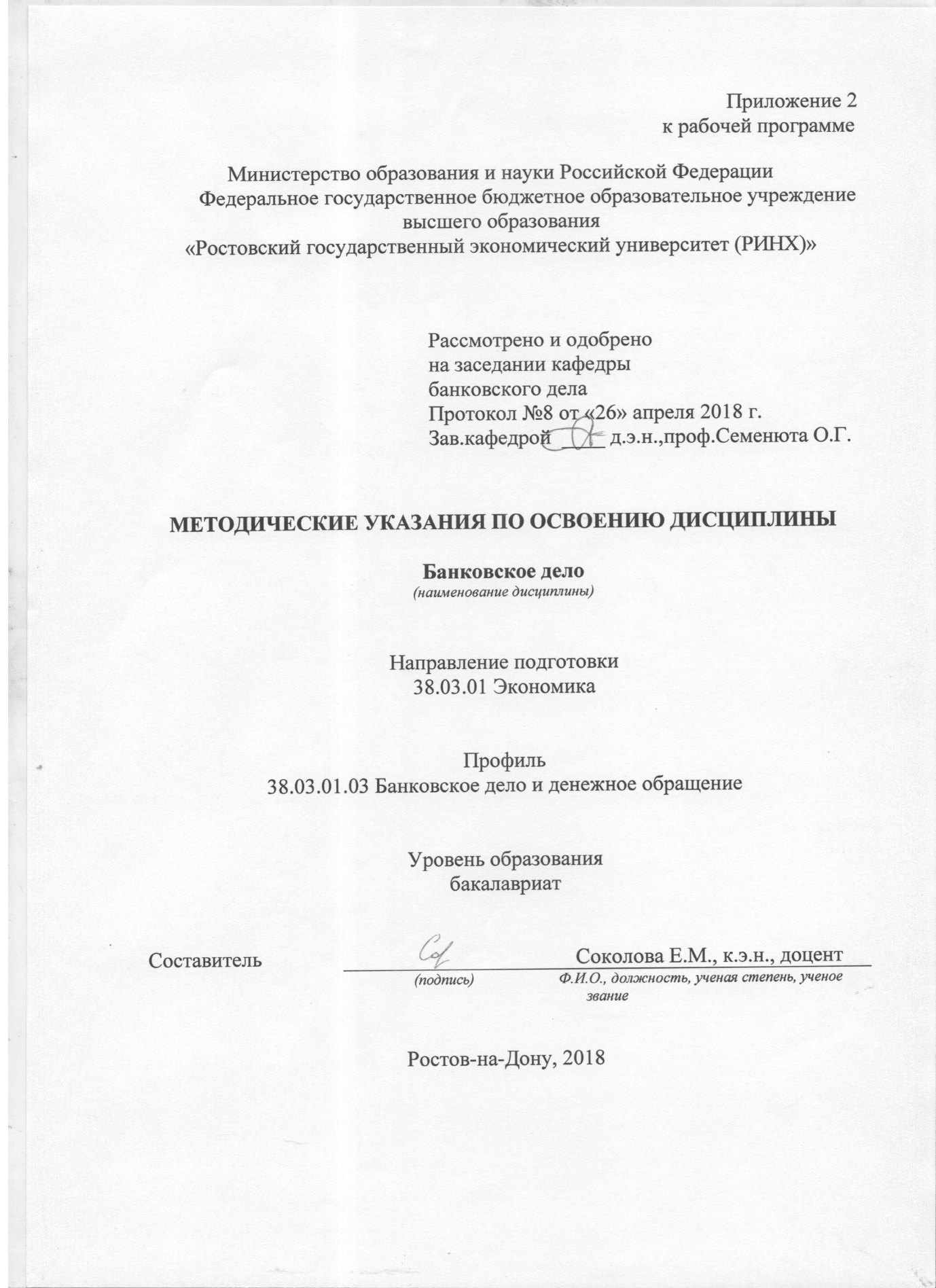
Процедуры оценивания включают в себя текущий контроль и промежуточную аттестацию.

**Текущий контроль** успеваемости проводится с использованием оценочных средств, представленных в п. 3 данного приложения. Результаты текущего контроля доводятся до сведения студентов до промежуточной аттестации.

**Промежуточная аттестация** проводится в форме экзамена и защиты курсовой работы

Экзамен проводится по расписанию экзаменационной сессии в письменном виде. Экзаменационное задание содержит вопрос и задачу (ситуацию). Проверка ответов и объявление результатов производится в день экзамена. Результаты аттестации заносятся в экзаменационную ведомость и зачетную книжку студента. Студенты, не прошедшие промежуточную аттестацию по графику сессии, должны ликвидировать задолженность в установленном порядке.

Защита курсовой работы проводится за счет времени, отведенного на освоение дисциплины.



Методические указания по освоению дисциплины «Банковское дело»

адресованы студентам всех форм обучения.

Учебным планом по направлению подготовки 38.03.01.Экономика, профиль подготовки «Банковское дело и денежное обращение» предусмотрены следующие виды занятий:

- лекции;

- практические занятия.

В ходе лекционных занятий рассматриваются основные вопросы курса, даются рекомендации для самостоятельной работы и подготовке к практическим занятиям.

Лекционная система предполагает широкие возможности передачи научных знаний и опыта. Лектор формирует логику познания темы, раздела, курса, чтобы помочь студенту в дальнейшем углублении знаний путем работы с учебной и специальной литературой, фактическим материалом.

Преподнесение лекционного материала по курсу сопровождается иллюстрациями: схемами, графиками, таблицами и др. Сопровождение изложения текста лекции видеорядом позволяет улучшить усвоение материала и активизировать интерес аудитории. Учебно-методическое обеспечение курса включает не только сокращенный курс лекций в текстовом виде, но и опорные схемы в виде слайдов. Студенту рекомендуется ознакомиться с этим материалом до посещения лекции. Возможно использование распечатанных опорных слайдов для конспектирования материала во время лекции. Это позволит сэкономить время.

Во время чтения лекции преподаватель может поставить задачу, дискуссионный вопрос, проблему и дать задание студентам, а процесс обсуждения переносится на практические или семинарские занятия.

Такая форма позволяет студенту в период самоподготовки ознакомиться с дискуссионными вопросами, рассмотреть варианты решения проблемы и попытаться разработать свое решение.

Некоторые лекции построены в форме лекции-беседы, что предполагает непосредственный контакт преподавателя с аудиторией, позволяет привлекать внимание студентов к наиболее важным вопросам темы, варьировать содержание и темп изложения учебного материала с учетом степени подготовленности и интересов студентов. Вопросы, задаваемые преподавателем студентам, могут быть информационного и проблемного характера, для выяснения мнений и уровня осведомленности студентов по рассматриваемой теме, степени их готовности к восприятию последующего материала. Вопросы адресуются всей аудитории. Студенты отвечают с мест и задают вопросы преподавателю.

Таким образом, лекция как активная форма занятий требует не только последующей самостоятельной работы студентов по закреплению и развитию усвоенного материала, но и предварительной подготовки студентов. Психолого-педагогические исследования показывают, что проработка лекционного материала и чтение учебной литературы непосредственно перед семинарским занятием менее эффективны, чем сочетание предварительного ознакомления с материалом до лекции и закрепления и углубления в день прочтения лекции.

В ходе практических занятий углубляются и закрепляются знания студентов по ряду рассмотренных на лекциях вопросов, развиваются навыки применения теоретических знаний

Семинарские занятия проводятся после прочтения лекций, позволяют оценивать качество знаний и контролировать самостоятельную работу студентов с учебной, монографической, нормативной, правовой литературой.

На аудиторных занятиях всех типов (лекции, семинары, практические занятия) приветствуются вопросы студентов по изучаемому материалу, обратная связь аудитории с преподавателем для совершенствования структуры, способов представления материала, темпа занятий.

При активном участии студентов в учебном процессе, их целенаправленной самостоятельной внеаудиторной работе с литературными, фактическими, статистическими материалами, преподаватель, ведущий занятия по курсу «Банковское дело» , получит возможность сосредоточиться на объяснении наиболее сложных в теоретическом плане вопросов, рассматривать новую научную информацию, создавать условия для наиболее полного раскрытия индивидуальных способностей каждого студента

При подготовке к практическим занятиям каждый студент должен:

– изучить рекомендованную учебную литературу;

– изучить конспекты лекций;

– подготовить ответы на все вопросы по изучаемой теме;

–письменно решить домашнее задание, рекомендованные преподавателем при изучении каждой темы.

По согласованию с преподавателем студент может подготовить реферат, доклад или сообщение по теме занятия. В процессе подготовки к практическим занятиям студенты могут воспользоваться консультациями преподавателя.

В зависимости от задач изучения темы и раздела курса, уровня подготовленности студентов семинарские занятия могут проводиться в различных формах.

Например, семинар-дискуссия предполагает выделение проблемы, к которой имеются различные теоретические подходы. Для подготовки к семинару-дискуссии студенты должны изучить разнообразные мнения, изложенные в учебной и специальной литературе, систему аргументации и доказательств и сформировать собственную точку зрения. Так, при изучении вопроса о понятии банковской ликвидности студенты могут составить обзор учебной литературы и систематизировать подходы к проблеме, а непосредственно на занятии аудитория разобьется на группы и каждая из групп аргументирует выбранный подход или сформулирует свое мнение. Итог занятию с оценкой выступлений подводит преподаватель.

Принципы и этапы дискуссии:

Ясно и четко поставить проблему. Разбить ее на отдельные вопросы.

Выбрать лидера и распределить роли. Проверить, насколько точно понимает каждый участник суть проблемы и свою роль.

Организовать обсуждение заявленной проблемы. Установить регламент Обеспечить корректный подход к участникам дискуссии.

Анализ итогов дискуссии, систематизация материала, выработка общих позиций.

При использовании на семинарском занятии режима «круглого стола» вводится такая форма семинарских занятий как семинар-совещание. В основе этого метода лежит принцип коллективного обсуждения проблем Для обсуждения выбирается проблема, имеющая как теоретическое, так и практическое значение. Преподаватель заранее формулирует задание для групп студентов. Так, при обсуждении сценариев развития российской банковской системы часть студентов будет рассматривать проблему с точки зрения Центрального банка РФ, другая – с позиции крупнейших коммерческих банков, третья – отстаивая интересы средних и малых банков. четвертая – выражая точку зрения клиентов. Группа студентов выступает в роли экспертов. Эксперты, при необходимости с участием преподавателя, подводят итог «совещания», оценивают выступающих.

Такие занятия призваны обеспечить развитие творческого профессионального мышления, познавательной мотивации и профессионального использования знаний, отработать точность оперирования формулировками, понятиями, определениями. Студенты должны научиться выступать в роли докладчиков и оппонентов, владеть навыками постановки и решения задач, доказательства и опровержения, отстаивать свою точку зрения.

Навыки работы с литературой и фактическим материалом, а также публичного выступления отрабатываются в рамках семинаров с использованием рецензий, сообщений, рефератов, докладов. При помощи этой формы организации семинарских занятий отслеживается и вводится в учебный процесс новая информация из области теории и практики банковского дела.

Студенты пишут рецензии на статьи в периодической печати, монографии и защищают их на семинаре. Представляет интерес самостоятельный перевод студентами статей из иностранной специальной литературы. Студенты могут подготовить сообщения, связанные с темой семинара, в виде обзора новой литературы или краткого изложения новостей банковской сферы.

Реферирование статей и монографий (в рамках 5-10 страниц текста реферата) является формой самостоятельной научной работы студентов. Помимо краткого изложения содержания реферируемого текста студент должен отразить собственное мнение, сформировавшееся у него в ходе выполнения работы.

Научные доклады студентов являются более сложной, чем рефераты, работой. требующей глубокого анализа актуальности проблемы, ее содержания, путей решения. Материал целесообразно иллюстрировать статистическими данными. Написанные в рамках подготовки к семинарскому занятию доклады в дальнейшем могут быть вынесены на научный кружок, студенческие научные конференции различных уровней. Доклад содержит 10-15 страниц текста. Возможно выступление содокладчиков. Формой участия остальных студентов в семинарском занятии будут вопросы к докладчику, оценки качества самого доклада и его подачи (доступности, логики, убедительности, способности заинтересовать аудиторию) автором.

Темы докладов и рефератов рекомендуются преподавателем, а также предлагаются самими студентами при условии согласования с преподавателем.

Во всех этих формах студенты получают реальную практику формулирования своей точки зрения, осмысления системы аргументации, т.е. превращения информации в знание, а знаний в убеждения и взгляды.

Одним из наиболее эффективных активных методов обучения является деловая игра. Проведение практического занятия в такой форме помогает закрепить теоретические знания, активизирует творческий потенциал и умение коллективной работы. Главным вопросом в деловой игре является – «что было бы, если бы...» Деловая игра способствует объективной самооценке студентами своих знаний, комплексному изучению теоретических и практических аспектов проблемы.

Процедура игры готовится и корректируется преподавателем. Если игра проходит в планируемом режиме, преподаватель может не вмешиваться в игровые отношения, а только наблюдать и оценивать игровую деятельность студентов.

Более простая форма - использование имитационных и ситуационных упражнений, кейс-стади и задач. В их условии обязательно содержится противоречие, то есть элемент проблемности. Возможно применение на занятии элементов «мозгового штурма» проблемы, коллективной мыслительной деятельности студентов.

Некоторые практические занятия требуют предварительной подготовки по сбору материала (например, по сайтам банков. рейтинговых агентств и т.д.) и его систематизации. Работа студента во время практического занятия будет состоять в анализе и обосновании выводов на основе подготовленного заранее материала.

В методическом обеспечении курса содержится электронный задачник. По всем темам курса разработаны задачи, тренинговые задания, кейс-стади на материале, приближенном к практике деятельности коммерческих банков. К соответствующему практическому занятию студент должен иметь распечатанные задачи, кейс-стади, тесты и рекомендованные инструктивные или другие материалы, необходимые для их решения.

Вопросы, не рассмотренные на лекциях и практических занятиях, должны быть изучены студентами в ходе самостоятельной работы.

Формами самостоятельной работы студентов являются: изучение действующего законодательства, изучение инструктивных материалов, сбор статистического и фактического материала, составление аналитических таблиц с выводами, анализ экономических ситуаций, решение задач.

Также могут применяться :

- письменные тексты (вопросы программы учебной дисциплины , выделенные лектором для самостоятельного изучения и конспектирования);

- выполнение комплексных схем – таблиц, отражающих основное содержание темы, вопроса, проблемы;

- рецензирование и составление аннотаций на монографии и статьи отечественных и зарубежных специалистов;

- подготовка рефератов по заданной тематике;

- подготовка кратких сообщений о новостях в области банковского дела;

- написание критических рецензий на статьи, публикуемые в экономической печати в последнее время на заданную тему;

- подготовка научных докладов для выступления на заседаниях научных студенческих кружков, научных студенческих конференциях, конкурсах и др.;

- подготовка тезисов и статей в сборник научных трудов кафедры ;

- выполнение экспертиз важнейших нормативных документов;

- подготовка к тестированию;

- обзор новинок литературы и презентация интересных публикаций;

- подготовка к участию в семинарах – дискуссиях (диспутах), заседаниях круглых столов, в работе пресс-конференций, в ролевых играх и др. Контроль самостоятельной работы студентов над учебной программой курса осуществляется в ходе занятий методом устного опроса или посредством тестирования. В ходе самостоятельной работы каждый студент обязан прочитать основную и по возможности дополнительную литературу по изучаемой теме, дополнить конспекты лекций недостающим материалом, выписками из рекомендованных первоисточников. Выделить непонятные термины, найти их значение в энциклопедических словарях.

При реализации различных видов учебной работы используются разнообразные (в т.ч. интерактивные) методы обучения, в частности:

- деловые и ролевые игры;

- разбор конкретных ситуаций;

- ролевые и иные тренинги;

Для подготовки к занятиям, текущему контролю и промежуточной аттестации студенты могут воспользоваться электронной библиотекой ВУЗа <http://library.rsue.ru/> . Также обучающиеся могут взять на дом необходимую литературу на абонементе вузовской библиотеки или воспользоваться читальными залами вуза.

**Методические указания по выполнению курсовых работ**

В процессе изучения дисциплины «Банковское дело» студенты в соответствии с учебным планом обязаны выполнить курсовую работу.

Курсовая работа – это самостоятельная студенческая работа учебно-научно – исследовательского характера, посвященная изучению одной из актуальных тем в области банковского дела.

Выполнение курсовой работы имеет своими целями:

- выявление знаний студентов, степени их подготовленности по изучаемой учебной дисциплине;

- закрепление и расширение теоретических и практических знаний в области банковского дела, систематизация этих знаний;

- развитие аналитического мышления и творческого подхода при решении проблем деятельности коммерческого банка,

- развитие навыков ведения самостоятельной работы в области анализа показателей работы коммерческого банка, формулирования обоснованных выводов и разработки рекомендаций по повышению эффективности деятельности банка.

К курсовой работе предъявляются определенные требования:

- четкость построения;

- логическая последовательность изложения материала;

- наличие аналитических таблиц, графиков, диаграмм, содержащих статистический и практический материал;

- убедительность аргументации, выводов по анализу;

- обоснованность рекомендаций.

При выполнении курсовой работы за каждым студентом закрепляется научный руководитель из числа преподавателей кафедры.

Руководитель должен:

* оказывать студенту помощь в разработке плана ;
* рекомендовать студенту необходимую литературу, справочные материалы и другие источники по теме;
* проводить консультации со студентом, давать конкретные рекомендации, оказывать помощь в их реализации;
* рецензировать работу .

В процессе выполнения работы студент должен:

* соблюдать согласованный план работы;
* выполнять рекомендации руководителя;
* своевременно представлять работу на рецензирование.

Студент как автор несет ответственность за достоверность всей информации, содержащейся в работе, и соблюдение сроков ее представления.

Выполнение курсовой работы начинается с выбора темы. Следует учитывать, что хорошо выполненная курсовая работа может явиться базой для будущей выпускной работы. Поэтому следует серьезно отнестись к выбору темы исследования.

На кафедре банковского дела разработана тематика курсовых работ по дисциплине «Банковское дело» и примерная тематика выпускных квалификационных работ , с которой желательно ознакомиться. Студент самостоятельно выбирает одну из предлагаемых тем. Поощряется формулирование собственной темы. Если предложенная тема отвечает предъявляемым требованиям, то, после согласования ее с руководителем, она закрепляется за студентом.

Многие студенты на младших курсах успешно занимались научно-исследовательской работой, им рекомендуется продолжить исследования по ранее выбранной тематике.

При определении темы следует учитывать ее актуальность и новизну, степень ее освещения в литературе, возможность привлечения статистического и практического материала по данной теме.

Составлению плана работы и ее непосредственному выполнению должно предшествовать изучение литературы, опубликованной по избранной теме. При этом литературные источники следует подразделить по отдельным блокам. Блок нормативных источников включает Конституцию РФ, Гражданский кодекс РФ, федеральные законы, инструкции, положения, указания, письма Банка России и др.

В блоке специальной литературы следует использовать монографии, ученые записки РИНХа и других вузов, учебники и учебные пособия, авторефераты, статьи из периодической печати, информацию, помещенную на сайтах Интернета.

В блок статистических источников целесообразно включить и изучить бюллетени банковской статистики, банковские обзоры, рейтинги, публикуемые на сайте Банка России в Интернете, а также материалы статистической и бухгалтерской отчетности банка – объекта исследования.

Не допускается механическое заимствование текста из литературных источников. Все приводимые в работе цитаты, заимствования и цифровые данные, полученные другими авторами, должны иметь ссылки на источники.

После изучения всех блоков литературных источников по теме можно приступать к составлению развернутого плана курсовой работы. Разделы, подразделы плана должны в логической последовательности отражать содержание, методику, промежуточные и окончательные результаты. Они должны иметь содержательные заголовки. Недопустимо, чтобы название какого- либо раздела совпадало с названием темы работы.

План курсовой работы должен быть согласован с научным руководителем.

План курсовой работы должен содержать: введение, основную часть, разделённую на главы и параграфы, и заключение.

Во введении обосновывается актуальность избранной темы, цели и задачи, объект и предмет исследования. Рекомендуемый объем введения – 2-3 страницы (8-10 % общего объема работы).

Основная часть делится на отдельные главы и параграфы.

Первая глава, как правило, носит теоретический характер. В ней освещаются теоретические аспекты рассматриваемой проблемы, дается критический обзор отечественных и зарубежных литературных источников, раскрываются различные точки зрения на данную проблему, высказывается и обосновывается собственная точка зрения. Оптимальный раздел первой главы 15-20 % всей работы.

Центральным разделом курсовой работы должна быть вторая глава, носящая аналитический характер. Главу рекомендуется разбить на 3-4 подраздела, логически связанных между собой, и содержащих переходы к последующим.

Этот раздел должен содержать аналитические таблицы, графики, диаграммы, по данным которых, применяя различные методы, автор делает глубокий анализ, выявляет тенденции, положительные стороны и недостатки в деятельности банка и на этой основе формулирует обоснованные выводы.

В данной части работы студент должен продемонстрировать знание методики анализа и умение применять ее на конкретных практических материалах.

Рекомендуемый объем второй главы 40 – 45 % всей работы.

В третьем разделе на основе теоретического материала, изложенного в первой главе, и аналитических разработок второй главы студент обосновывает возможные резервы, направления совершенствования, перспективы и стратегию развития и т.д., имеющие научную и практическую ценность.

Объем третьей главы - примерно 15 – 20 % курсовой работы.

Целесообразно в конце каждого параграфа или главы в целом сделать краткие выводы, конкретизирующие, что же было получено на данном этапе исследования или к каким результатам пришел студент.

Заключение представляет собой итог выполненного исследования. Эта часть исполняет роль концовки, обусловленной логикой проведенного исследования, которая носит форму последовательного изложения полученных итогов и их соотношение с общей целью и конкретными задачами, поставленными и сформулированными во введении. Объем заключения 2-3 страницы.(10-15% работы.)

Курсовая работа оформляется в строгом соответствии с требованиями ГОСТов РФ на стандартных листах бумаги формата А4 (210 ´ 297 мм). шрифтом Times New Roman, размер шрифта- 14 пт.,для таблиц допустим 12 шрифт, через полтора интервала.

Титульный лист оформляется по установленному образцу .

Содержание включает введение, наименование всех разделов (глав), пунктов, заключение, список использованных источников и наименование приложений с указанием номеров страниц, с которых начинаются соответствующие части работы

При оформлении глав и параграфов работы необходимо иметь в виду, что они нумеруются арабскими цифрами. Причем глава обозначается одним знаком, а параграф имеет два знака. Например, глава вторая – глава 2, а ее первый параграф будет иметь обозначение: 2.1.

Каждую главу следует начинать с нового листа (страницы). Это правило не распространяется на параграфы работы в пределах глав. Все главы и параграфы должны иметь заголовки.

Каждая страница работы должна иметь порядковый номер, при этом титульный лист считается первым, хотя и не нумеруется.

Таблицы с цифровым и текстовым материалом обязательно имеют наименование (заголовок выравнивается по ширине). Они располагаются в работе после первого упоминания о них в тексте так, чтобы таблицу можно было читать без поворота страницы или с поворотом по часовой стрелке. Нумерация таблиц в работе сквозная. Если таблицы (схемы, диаграммы и т.д.) выносятся в приложения, то следует использовать самостоятельную нумерацию в том порядке, в каком они упоминаются в работе. Вынесение в приложения особенно оправданно для громоздких многостраничных таблиц.

При переносе части таблицы на следующую страницу не допускается отрыв названия и подлежащего таблицы от ее содержания. При этом не указывается дважды слово "таблица", оно приводится один раз над первой частью таблицы; над другой ее частью пишется предложение «Продолжение таблицы 5». После этого повторяются названия колонок таблицы, и непосредственно следует ее продолжение.

Во всех случаях обязателен анализ цифрового или текстового материала, помещенного в таблицах, который размещается после таблицы или до нее.

На приводимые в работе цитаты, выдержки и цифровой материал необходимо дать ссылки на источники, из которых они взяты, с указанием автора работы, ее названия, места и года издания, номера страницы.

Графические иллюстрации (схемы, графики, диаграммы) помещаются непосредственно после текста, в котором они упоминаются впервые. Каждая иллюстрация должна быть снабжена заголовком, включающим слово «Рисунок» (выравнивается по центру), его порядковый номер в работе и название. Все элементы заголовка располагаются сразу под иллюстрацией в пределах одного абзаца.

Формулы и вычисления записываются в одну или несколько строк и нумеруются проставлением порядкового номера. Нумерация осуществляется на той же строке, что и формула, в круглых скобках. Номер выравнивается по правому краю текста. Все буквенные обозначения, применяемые в формулах, должны быть расшифрованы в тексте работы.

Иллюстративный материал в форме таблиц, рисунков и формул не может начинать и заканчивать главу (параграф) работы.

Приложения оформляются каждое в отдельности, нумеруются с указанием главы, параграфа последовательной нумерацией и помещаются в работе после списка литературы.

В заключении подводятся итоги исследования, раскрывается практическая ценность работы, намечаются возможные перспективы использования результатов работы и дальнейшей разработки темы исследования.

Список использованных источников отражает результат поисковой работы студента. Он оформляется в соответствии с требованиями ГОСТ. 7.1-2003.

На источники информации в работе делаются сноски: в конце фразы, над таблицей, цифровым материалом и т.п. ставится порядковый номер цитаты, а под строкой ниже основного текста под тем же номером - источник информации, с указанием имени автора, наименования работы (статьи), том, часть, выпуск, место издания, год, страница.

Например: «К раскрытию сути банка можно подойти с двух сторон: с юридической и экономической»1.

1. Банковское дело: учебник // под ред. Лаврушина О.И. – М.: Финансы и статистика. – 2005 . – С. 14.

Ссылки на цитируемый материал, если список литературы уже четко сформирован и пронумерован, можно оформить и следующим образом: после цитаты в квадратных скобках указывается номер источника в списке литературы и номер страницы из него, например: [6, с.276].

При ссылке на литературные источники поле внизу страницы должно быть выдержано.

Список литературы необходимо составлять на отдельном листе. Он должен включать в себя весь перечень нормативных документов, учебных пособий и научных трудов, статей, источников фактического материала, изученных и использованных при написании работы, и составлять не менее 30-35 источников. Список литературы оформляется в строго определенном порядке:

сначала - Законы РФ и постановления Правительства РФ (указываются от последнего года к предыдущему),

нормативные акты и инструкции,

далее в строго алфавитном порядке - монографическая литература, учебная литература, статьи периодической печати (с указанием авторов, названия статьи и журнала, номером и года издания), статистические сборники, статьи из интернет-источников – также с указанием автора со ссылкой на адрес электронного ресурса.

Все источники (кроме законодательных актов Федерального собрания Российской Федерации и Постановления Правительства РФ) должны располагаться в алфавитном порядке с указанием всех выходных параметров издания, которые обычно указываются в книгах на обороте их второго за обложкой листа или в конце книги: автор, наименование работы, город, наименование издательства, год, количество страниц.. Если автора нет, то дается название источника.

Следует обращать внимание на то, что нормативно-правовые документы, книги и учебные пособия, журнальные и газетные статьи, электронные ресурсы оформляются по-разному.

Нормативно-правовые документы:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Ч. 2. //Правовая система «Консультант+»

2. Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (ред. от 30.09.2013.) //Правовая система «Консультант+»

3. Положение ЦБ РФ 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (ред. от 15.07.2013) //Правовая система «Консультант+»

Книги, учебные пособия, статьи из периодических и продолжающихся изданий:

Ф.И.О. автора. Наименование работы (труда, книги). Город: Издательство, год публикации работы. Количество страниц. Например:

Деньги, кредит, банки в Российской Федерации: учеб пособие/ Под ред. д.э.н., проф. Семенюта О.Г.- Ростов н/Д: РГЭА.- 2000.- 223с.

Ф.И.О. автора, Наименование статьи// Название журнала. Год. №. Страницы.

Например: Журналы:

1. Хандруев А.А. Интегрированный финансовый регулятор – российская модель в контексте мировой практики // Деньги и кредит. – 2013.- №10. -с. 24-32..

Газетные статьи оформляются так же, но после года указывается дата выхода статьи:

Трегубова Е. Когда заканчивается оптимизм. Что ждет россиян в условиях кризиса экономики // Аргументы и факты. - 2013. 9 ноября. – с. 3.

Публикации, размещенные в интернет-источниках:

Скогорева А. Гибкость и лояльность как факторы успеха // Национальный Банковский Журнал. – 2013. - №9 [Электронный ресурс]: 10.11.2013 г. - http://bankir.ru/publikacii/s/gibkost-i-loyalnost-kak-faktory-uspekha-10004179/

Электронные ресурсы:

Российская государственная библиотека / Центр информ. технологий РГБ. — Электрон. дан. — М. : Рос. гос. б-ка, 2010.. — http://www.rsl.ru.

Приложение дополняет основной текст работы и может содержать схемы, таблицы, графики и т.п.

Рекомендуемый объем курсовой работы (без приложений) - 35-45 стр.

Выполненная курсовая работа сдается на кафедру. Научный руководитель проверяет работу и в своем отзыве отмечает достоинства и недостатки работы, а также дает рекомендации по подготовке к защите курсовой работы. Работы, представленные с нарушением предусмотренных сроков без уважительных причин, рецензированию не подлежат.

При рецензировании учитывается: полнота освещения основных вопросов темы в соответствии с ее планом и качество анализа материалов; использование дополнительной литературы, практических материалов конкретного предприятия. банка; литературный стиль и грамотность изложения вопросов темы.

После окончательной проверки научный руководитель выдает рецензию с заключением о возможности допустить (или не допустить) работу к защите. Не допущенный к защите вариант необходимо переделать в соответствии с замечаниями преподавателя и представить повторно для проверки, вложив в нее рецензию на первый вариант работы. В отдельных случаях студент, с разрешения научного руководителя, может представить только дополнительные материалы (доработку).

Защита курсовой работы проекта проводится до сдачи экзамена по курсу. На защите студент должен кратко изложить основное содержание работы, уделив особое внимание выводам и предложениям, которые и составляют предмет защиты; дать ответы на замечания рецензента и на возникшие в процессе защиты вопросы.

*.*